

**UNIVERSIDAD DE PANAMA
VICERRECTORIA DE INVESTIGACION Y POST GRADO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN PÚBLICA
MAESTRÍA EN GERENCIA DEL BIENESTAR SOCIAL**

**ANÁLISIS DEL MICROFINANCIAMIENTO EN EL DISTRITO DE SAN
MIGUELITO, COMO UNA FORMA DE REDUCIR LA POBREZA
PERÍODO “2002 2006”**

Emula Lelis Pérez

**TESIS PRESENTADA COMO REQUISITO PARA OPTAR AL GRADO DE MAGISTRA EN
GERENCIA DEL BIENESTAR SOCIAL**

PANAMA, REPUBLICA DE PANAMA

2008

3015

Abogado del Autor

27 MAR 2012

ST

Estudiante

_____ **Fecha** _____

Miembros de la Comisión de Tesis

_____ **Fecha** _____

Coordinador

_____ **Fecha** _____

**Director de Postgrado de la Vicerrectoría de
Investigación y Postgrado**

_____ **Fecha** _____

Índice General

Introducción

1 Capítulo Marco Metodológico

- 1 1 Definición del Problema de Investigación
- 1 2 Planteamiento del Problema
- 1 3 Justificación de la Investigación
- 1 4 Objetivos
 - 1 4 1 General
 - 1 4 2 Específicos (5)
- 1 5 Hipótesis
- 1 6 Tipo de Investigación
- 1 7 Cobertura de la Investigación
- 1 8 Limitaciones
- 1 9 Fuentes de Información

2 Capítulo La Gerencia y la Gestión Social como Instrumentos para enfrentar la Pobreza

- 2 1 La Gerencia Social
 - 2 1 1 El Origen de la Gerencia
 - 2 1 2 Conceptualización Sobre Gerencia Social
- 2 2 El Origen de la Gestión Social
 - 2 2 1 Conceptualización de Gestión Social
- 2 3 Retos y Oportunidades de la Gestión Social Comunitaria
- 2 4 El análisis de la Gestión Social

3 Capítulo Aspectos Conceptuales y Referenciales de la Pobreza y el Microfinanciamiento

- 3 1 Concepto y Características de la Pobreza
- 3 2 Situación de la Pobreza en Panamá
- 3 3 Microfinanciamiento
 - 3 3 1 Concepto y Características del Microfinanciamiento
 - 3 3 2 Antecedentes del Microfinanciamiento
 - 3 3 3 Actualidad del Microfinanciamiento en América Latina y Panamá
 - 3 3 3 1 Entidades de Microfinanciamiento en América Latina
 - 3 3 3 1 1 Entidades de Microfinanciamiento en La Republica de Panamá
 - 3 3 3 1 1 1 Multicredit Bank
 - 3 3 3 1 1 2 Mi Banco
 - 3 3 3 1 1 3 La Caja de Ahorros
 - 3 3 3 1 1 4 Microserfin

2 3 3 1 1 5 Global Bank
2 3 3 1 1 6 Autoridad de la Micro y Median Empresa
2 3 3 1 1 7 Banco Delta
2 3 4 Aspectos Metodológicos del Microfinanciamiento

4 Capítulo Análisis del Microfinanciamiento en Panamá

4 1 Aspectos sobre el Microfinanciamiento en el Distrito de San Miguelito

Conclusiones
Recomendaciones
Bibliografía
Anexos.

S U M A R I O

El tema central que se aborda en esta tesis trata sobre el Microfinanciamiento como una forma de enfrentar la pobreza en el Distrito de San Miguelito en el período 2002 al 2006

**El microfinanciamiento es un programa que provee pequeños préstamos a las personas más necesitadas, que no reúnen los requisitos para obtener préstamos con los bancos
Una dificultad considerable es que existen escasos niveles de cobertura y una oferta reducida de bancos que ofrecen este servicio de microfinanciamiento**

Los estudios realizados sobre el microfinanciamiento son aun muy incipientes por las expectativas de sustentabilidad financiera débiles Las experiencias vividas en otros países como por ejemplo India, Malasia, Pakistán, Bolivia, Colombia, Honduras entre otros donde se ha atendido a un porcentaje de la población, que es excluida de los servicios financieros de la banca tradicional por su condición de pobreza, han revelado que es posible prestar recursos financieros a este sector de la población y recuperar recursos Estas experiencias se caracterizan por tener tasas de morosidad significativamente bajas

El Distrito de San Miguelito surge como un área que brindaba soluciones de vivienda a personas del campo que emigraban a la ciudad Este Distrito se distingue por su alta densidad de población y las disparidades de ingresos económicos

El microfinanciamiento es una política que procura llegar a los sectores más necesitados buscando de esta manera contribuir en la reducción de la pobreza, mediante la generación de autoempleos con actitud empresarial

Se analizan en el proceso de esta investigación diferentes variables tales como sexo edad estado civil educación, experiencia en el negocio entre otras, con la finalidad de observar en que medida el microfinanciamiento es percibido como una forma de contribuir a la reducción de la pobreza.

Las personas que accedan a los servicios de microfinanciamiento encuentran obstáculos y resistencia al momento de solicitar su préstamo

Nuestro análisis destaca que las mujeres son las mayores sujetos de crédito en cuanto a microfinanciamiento se refiere y las que cumplen con mayor responsabilidad a la hora de pagar dichos compromisos crediticios

Estos hallazgos permitirán comprender mejor la efectividad del microfinanciamiento como una forma de reducir la pobreza.

A B S T R A C T

The central topic that is approached in this thesis tries on the Microfinances like a form to face the poverty in the District of San Miguelito in the period 2002 at the 2006

The microfinances is a program that it provides small loans to neediest people that don't gather the requirements to obtain loans with the banks. A considerable difficulty is that scarce covering levels and a reduced offer of banks that you/they offer this microfinances service exist.

The realized studies on the microfinances are even very incipient for the weak expectations of financial sustainability. The experiences lived in other countries like for example India, Malaysia, Pakistan, Bolivia, Colombia, Honduras among other where it has been assisted to the population's percentage that is excluded of the financial services of the traditional banking for their condition of poverty they have revealed that it is possible to lend financial resources to the population's sector and to recover resources. These experiences are characterized to have significantly low delinquency rates.

The District of San Miguelito arises as an area that offered housing solutions to people of the field that emigrated to the city. This District is distinguished for its high population density and the disparities of economic revenues.

The microfinances is a politics that tries to arrive to the sectors but needful looking for this way to contribute in the reduction of the poverty by means of the autoemployments generation with managerial attitude.

They are analyzed in the process of this investigation different such variables as sex, age, civil status, education, experience in the business among other with the purpose of observing in that measured the microfinances is perceived as a form of contributing to the reduction of the poverty.

People that accesan to the microfinances services finds obstacles and resistance to the moment to request its loan.

Our analyses highlight that the women are the bigger subject of credit as for microfinances he/she refers and those that fulfill bigger responsibility when paying this credit commitments.

These discoveries will allow to understand the effectiveness of the microfinances like a form better of reducing the poverty.

INTRODUCCION

El concepto del microfinanciamiento surgió por el interés de algunas personas de brindar ayuda a los más necesitados

El acceso al micro crédito es utilizado como una herramienta para romper el ciclo de la pobreza. Hoy día, el microfinanciamiento trata de crear mercados financieros locales completos para satisfacer las diversas necesidades de servicios financieros que tienen los pobres. El verdadero desafío que enfrenta hoy la industria del microfinanciamiento es el de ampliar los servicios para satisfacer las necesidades a los miles de millones de personas a nivel mundial que viven en situación de pobreza.

Tradicionalmente el microfinanciamiento se limitaba a la concesión de préstamos muy pequeños (micro créditos) a las personas de escasos recursos para ayudarlas a iniciar actividades productivas. No obstante, con el paso del tiempo se ha demostrado que las personas pobres valoran una amplia variedad de servicios: servicios de depósitos, servicios de transferencia de dinero y seguros, no sólo los préstamos. Todos estos servicios financieros pueden ayudar a los pobres a uniformar los flujos de consumo, invertir en actividades productivas, impulsar sus ingresos y reducir su vulnerabilidad ante todo tipo de riesgos para finalmente permitirles planificar su propio futuro.

El sector del microfinanciamiento es heterogéneo y varía según el país, aunque varían considerablemente el mayor grado de responsabilidad es adquirido por las mujeres jefas de hogar y generalmente madres solteras.

El microfinanciamiento en América Latina se da de forma intensa en algunos países más que en otros

El microfinanciamiento es utilizado como una herramienta para reducir la pobreza, es una nueva forma de abordar el financiamiento para la micro y pequeñas empresas

El sector del microfinanciamiento es heterogéneo y varía considerablemente en cuanto a tamaño relativo y composición en los distintos países de la región latinoamericana

En Panamá el microfinanciamiento se remonta a los años Sesenta, sin embargo es hasta esta década que se marcan las pautas para sentar estrategias con respecto a este tema.

Se ha tomado como referencia las experiencias de otros países latinoamericanos para impulsarlo a nivel nacional con el inconveniente de que son pocas las instituciones que invierten

Se estima que el mercado crediticio en Panamá está compuesto por una demanda de 80 000 unidades productivas con capacidad bancaria, pero con muy poca cobertura y una oferta muy reducida.

La tendencia del mercado es ampliarse con la participación de nuevos bancos financieras y cooperativas con nuevas formas y mecanismos de endeudamiento entre las cuales podemos mencionar Multicredit Bank, Global Bank entre otros

Se busca principalmente ofrecer créditos muy bajos y sin garantías para que las personas que no tienen referencias de créditos ni garantías puedan obtener el acceso a este servicio

y de esta forma mediar alternativas con el fin de mejorar su situación haciendo uso responsable de los servicios que ofrecen las entidades crediticias

Capítulo 1

MARCO METODOLÓGICO

Capítulo 1 MARCO METODOLÓGICO

Definición del Problema de Investigación

Nuestro Problema de investigación consiste en el microfinanciamiento y su relación con la pobreza en Panamá, específicamente en el Distrito de San Miguelito durante el período 2002 2006

En América Latina y el Caribe la reforma económica ha permitido condiciones de nuevas oportunidades para el crecimiento en el sector de la microempresa, y para el desarrollo de instituciones sostenibles que sirvan de apoyo al sector Sin embargo las reformas que se han llevado a cabo no son suficientes para crear condiciones equitativas para las microempresas de la región

A pesar de los muchos años de programas especiales y de desarrollo institucional solamente una pequeña parte de microempresas de América Latina y el Caribe tienen acceso a los servicios financieros formales La expansión y la diversificación de los servicios financieros continua siendo un importante desafío

Debido a su alto costo de operación, los pequeños préstamos que requieren los microempresarios, por lo general no son muy atractivos para las instituciones financieras tradicionales Más aun, muy pocos microempresarios cuentan con activos adecuados que sirvan de garantía. Igualmente los servicios de ahorro están raramente orientados hacia las necesidades de las personas de pocos recursos

Se estima que cuatro de cada diez latinoamericanos aproximadamente viven en condiciones de pobreza.¹

Podemos entender como pobreza, no sólo aquella situación en que los ingresos de la familia son inferiores a los gastos en un hogar sino también en aquellas situaciones en que no se puede cubrir las necesidades básicas tales como vivienda, educación y alimentación debido a la falta de un empleo decente que permita al jefe (a) de familia cubrir dichas necesidades ²

Es precisamente esta recuperación por las personas que carecen de activos y condiciones crediticias formales lo que nos mueve a considerar la alternativa del microfinanciamiento para actuar sobre estos sectores pobres y de bajos ingresos de manera tal que contribuya a reducir los niveles de pobreza extrema, lo cual estimamos que constituye una política social de impacto como lo revela la literatura en las experiencias de India, y que confirman el otorgamiento del Premio Nóbel de la Paz a Muhammad Yunus

De acuerdo con estimaciones realizadas por el PNUD³ se indica que la pobreza de Panamá alcanza un 40.5 por ciento que se divide en 14 por ciento de pobreza general y un 26.5 por ciento de pobreza extrema, y se concreta un estado de vulnerabilidad en muchos grupos humanos como lo son los campesinos y obreros agrícolas en áreas rurales

¹ Francisco José Pacheco Silva Venezuela, *La Pobreza En Latinoamérica Factor De Violencia Y De Inestabilidad Social Su Proyeccion Para Fines Del Sigl Como Amenaza Para La Seguridad Del Continente Americano* Colegio Interamericano De Defensa Departamento De Estudios Curso XXXVIII

² Pacheco(su cit)

³ Informe Nacional de Desarrollo Humano Panamá 2002 Pàg 42

Segun el Informe Nacional de Desarrollo Humano⁴ se señala que de cada 100 personas 40 son pobres de un millón cien mil personas que viven en las ciudades doscientos treinta y dos mil es decir quince de cada cien son pobres

El numero de personas en situación de pobreza tiene una tendencia variable tornándose en un problema de primer orden En este sentido se hace necesario buscar alternativas con el propósito de reducir la pobreza en nuestro país

1 2 Planteamiento del Problema

En el área Rural no indígena cincuenta de cada cien personas son pobres y entre los indígenas se señala que noventa y cinco de cada cien A nivel nacional existen unos ciento cincuenta y cuatro mil niños y niñas pobres lo que se traduce en que de cada Cien niños menores de cinco años cincuenta y tres son pobres De todos los pobres podemos señalar que el 15 por ciento son niñas y niños menores de cinco años

De cada cien personas pobres existen Dieciocho jóvenes en el rango de edad de 15 a 24 años Existe más población joven en estado de pobreza, que adultos mayores

El 31 por ciento de los pobres habitan en el área metropolitana, en la región Central el 26 por ciento el 18 por ciento en la región Occidental y en las áreas Indígenas el 19 por ciento

⁴Informe Nacional de Desarrollo Humano Panamá 2002 Pág.42

De acuerdo con los datos estadísticos del Informe Nacional de Desarrollo Humano 2002 (INDH)⁵ se dan desigualdades muy marcadas. Es destacable que Panamá es la provincia con mayor logro, en contraste con las comarcas indígenas de Wargandí y Madungandí que son las de menor logro.

El informe destaca además que donde se dan las mayores brechas de desigualdad entre distritos es en la dimensión decente de vida, y los mayores logros se dan en el área urbana, y consecuentemente los menores logros en las zonas indígenas.

De la misma forma, los pobres urbanos incluyendo a la población afro panameña y los pobres indígenas (que representan el 10 por ciento de la población total del país) se encuentran en el 95,4 por ciento que vive en pobreza y el 86,4 por ciento en pobreza extrema.

Las estrategias micro financieras pueden incrementar el ingreso, aumentar la seguridad individual y del núcleo familiar, y mejorar las relaciones sociales y comunitarias.

Los programas que promueven al sector de la microempresa procuran ampliar las oportunidades económicas de las personas que trabajan en él mediante la creación de condiciones necesarias para el crecimiento y desarrollo de las empresas y la generación de ingresos.

La realización exitosa de estos programas podría tener numerosos efectos positivos no solamente para las microempresas sino para toda la sociedad. Un elemento central para

⁵ Informe Nacional de Desarrollo Humano Panamá 2002. Pág. 42

promover el desarrollo de este sector es la eliminación de los diversos obstáculos e impedimentos que encaran los microempresarios

1.3 Justificación de la Investigación

El Microfinanciamiento es una política para reducir la pobreza, se otorgan préstamos a intereses blandos para mejorar la economía, reducir la pobreza, disminuir el desempleo. Los intereses son relativamente bajos de 10 a 15 por ciento. Es una alternativa de ahorro y crédito para los sectores de bajos ingresos o sectores populares con el fin reducir la pobreza.

Si se entiende como pobreza una situación donde existe un nivel muy bajo de ingreso anual por hogar, elevar el nivel de vida contribuiría a reducir la pobreza, utilizando estrategias que disminuyan la vulnerabilidad y protejan las formas de subsistencias.

Definir la pobreza en términos de relaciones de poder implica que la evaluación del impacto de la estrategia del financiamiento debe focalizarse en un contexto geográfico e histórico de grupos de pobres que se benefician de los servicios financieros o quedan excluidos.

En muchos países subdesarrollados destacando los de Asia y Latinoamérica, las finanzas están emergiendo. Los casos exitosos como los del Banco Grameen en Bangla Desh,

Banco Sol en Bolivia y Ademi en Rusia y las cooperativas Raiffeisen en Alemania en donde se han puesto las finanzas al servicio de la comunidad

Muhamud Yunus premio Nóbel de la Paz del año 2006 Yunus es conocido mundialmente por su invención del sistema de microcréditos Sus inicios se narran como un mito como una leyenda. Conoció una mujer que producía artesanías de bambu y que para obtener la materia prima necesitaba endeudarse con los prestamistas locales que cobraban altos tipos de interés La gestión de Yunus con bancos comerciales para obtener dinero más barato fracasó por la falta de garantías crediticias Decidió por tanto hacer un préstamo personal equivalente a 30 euros a esa y a otras 42 mujeres que querían iniciar actividades comerciales y artesanales Los préstamos fueron devueltos a su vencimiento Aquello animó a Yunus que con ayuda de sus estudiantes, empezó a ampliar el sistema de microcréditos En 1983 creó el Banco Grameen (rural) En los últimos 20 años se estima que el Banco Grameen ha prestado más de dos mil millones de euros a tres millones y medio de pobres El banco tiene más de mil sucursales por todo el mundo y está siendo imitado por más de 7 000 organizaciones

Sólo personas que carecen de propiedad sobre terrenos pueden acceder a esos préstamos Casi todos los préstamos se hacen a mujeres Dice Yunus que cuando una mujer consigue rendimientos por su actividad, los que se benefician en primer lugar son sus propios hijos Los préstamos se hacen a grupos de al menos cinco personas de forma que haya entre ellas una posibilidad de ayuda mutua y cierta presión social que impulse a la devolución Más del 90% de los créditos son devueltos satisfactoriamente'

Las Instituciones de micro finanzas pueden ser ONG s Cooperativas de Ahorro y Crédito Bancos gubernamentales Comerciales o Instituciones Financieras no bancarias En nuestro país cabe mencionar Multicredit Bank Mi Banco Microserfin, Global Bank, Banco Nacional de Panamá, y Micro banca de la Caja de Ahorros Los clientes usualmente son empresarios auto empleados de bajos ingresos tanto en áreas urbanas como rurales Entre ellos comerciantes vendedores ambulantes dueños de abarroterías fondas y conductores de taxis

1.4 Objetivos

1.4.1 General

Analizar el microfinanciamiento como instrumento de reducción de la pobreza, en el Distrito de San Miguelito

1.4.2 Específicos

- 1 Analizar las políticas de gobierno en el área del microfinanciamiento
- 2 Examinar la importancia del microfinanciamiento en el combate a la pobreza
- 3 Describir los requisitos y criterios de las diversas instituciones que brindan microfinanciamiento
- 4- Analizar la contribución del microfinanciamiento en la reducción de los niveles de pobreza.

1.5 Hipótesis

Hipótesis Alternativa

Estimamos que el micro financiamiento contribuye a reducir la pobreza en el Distrito de San Miguelito

Hipótesis Nula

Estimamos que el micro financiamiento no contribuye a reducir la pobreza en el Distrito de San Miguelito

Variable Dependiente

La Pobreza

Variable Independiente

El Microfinanciamiento

1.6 Tipo de Investigación

La presente investigación es Analítica Explicativa. El análisis penetra en el objeto en ese sentido es muy diferente a la descripción. Las investigaciones el camino para conocer y plantear problemas el conocimiento es un hecho en sí para presentar problemas se requiere del análisis el cual separa y aísla lo que ya está dado y es cuando lo cuestiona.

Analizar es desglosar en partes para sintetizar en un nuevo todo que nos facilite la comprensión de la realidad

1.7 Cobertura de la Investigación

La investigación se efectuará en la Provincia de Panamá, específicamente en el distrito de San Miguelito durante el periodo 2002 a 2006

1.8 Limitaciones Algunas dificultades en el acceso a la información de las entidades prestatarias

1 9 Fuentes de Información

1 9 1Fuente Primaria Aplicación de Encuesta mediante un Cuestionario a los microempresarios del distrito especial de San Miguelito

1 9 1 Fuente Secundaria Bibliografía sobre el tema de microfinanciamiento a nivel nacional e internacional documentos libros e información obtenida en el World Wide Web

Capítulo 2

La Gerencia y La Gestión Social como Instrumento para enfrentar la Pobreza

La Gerencia y La Gestión Social como Instrumento para enfrentar la Pobreza

Los desequilibrios sociales que hacen de América Latina el continente más desigual del planeta no pueden seguir atribuyéndose solamente al pasado más lejano hay que reconocer que son fruto también de ese pasado cercano que ofreciendo reducirlos más bien los mantuvo y reprodujo como una de sus peores características estructurales

La ilusión que pudo surgir en los años setenta, cuando aumentó la cobertura de muchos programas sociales en distintos países de la región, y cuando los sectores medios se sintieron lo suficientemente seguros de lo alcanzado como para empezar a aceptar que los beneficios se derramaran hacia los pobres de la ciudad y del campo no fue más que el preámbulo de una crisis que golpeó con fuerza a los más pobres y que también empobreció en forma violenta a los mismos sectores medios latinoamericanos

Se puede destacar que ocurren profundos cambios en el entorno global que demarcan tanto las necesidades como las posibilidades de unas políticas públicas capaces de incidir en la estrategia de largo plazo del desarrollo nacional de manera que la integración a la economía global sea consistente con una mayor integración social en cada uno de los países de América Latina, en lugar de darse a costa de ella.

La América Latina de comienzos del siglo veintiuno evidencia un complicado panorama en el avance de la labor de construcción de una sociedad más equitativa. Las políticas

sociales constituyen un prerrequisito para que pueda producirse un crecimiento económico

El crecimiento económico básico para el bienestar generalizado el crecimiento difunde optimismo en la población, haciendo mas viable la aplicación de medidas redistributivas Estas son especialmente difíciles de aplicar en situaciones de recesión, en las que los individuos tienden a defender con especial celo sus reducidos ingresos⁶

Hay un inmenso espacio entre reconocer un problema social y solucionarlo El puente entre uno y otro extremo es una política social racional El primer punto crucial es que no se tiene claro el objetivo de las acciones que se emprenden, por ello el primer paso para elaborar una política social que pueda llegar a ser exitosa, implica definir de la manera más clara posible el objetivo que se pretenda alcanzar

En muchos programas sociales se tiende a confundir los fines y los medios otra confusión comun en este tema induce a creer que un programa se esta haciendo bien cuando aumenta la inversión en infraestructura física. La tercera confusión consiste en creer que al aumento del gasto corriente es el unico fundamental pre-requisito para el éxito

⁶ Franco Rolando y Cohen Ernesto Gestión Social Como lograr eficiencia e impacto en las políticas sociales Siglo XXI-CEPAL México 2005 pág 14

Segun Franco y Cohen, las políticas sociales tienen tres funciones principales La creación de capital humano la compensación social y la contribución a la integración de los individuos a la sociedad⁷

2.1 Gerencia Social

La gerencia social puede ser entendida, en términos generales como el conjunto integrado de principios, prácticas y técnicas que permiten mediante su aplicación producir cambios significativos en al menos una condición de bienestar en la población objetivo a la que es referido mediante el uso efectivo y racional de recursos

Sus principios son el impacto la equidad, la focalización, la articulación, la flexibilidad y la participación social La expresión operativa de la gerencia social se encuentra en la gestión de programas y proyectos sociales con miras a enfrentar en alguna medida la pobreza que aqueja a los sectores más vulnerables de la población⁸

La Gerencia Social es un campo de conocimientos en proceso de construcción, experimentación y sistematización que va configurando un perfil de gerente social con inmensos desafíos y retos en la gestión

⁷ Franco Rolando y Cohen Ernesto. *Gestión Social. Como lograr eficiencia e impacto en las políticas sociales. Siglo XXI-CEPAL México 2005* pág. 44

⁸ Rietveldt Francis, *El Desarrollo Humano desde una perspectiva humanística. Otros conceptos de Economía*, 13/ 8/2007

La gerencia social se entiende como un movimiento profesional demandado por innumerables organizaciones, tanto públicas como privadas por la tendencia creciente de la banca multilateral y las organizaciones internacionales a canalizar recursos económicos a través de las instituciones sociales y por el afán de preparar expertos en la formulación y ejecución de políticas sociales, buscando sin lugar a dudas producir transformaciones en la administración, la planeación y el seguimiento de los programas y proyectos de carácter social, ya sean estatales, en el nivel local, regional o nacional, ya en el contexto de la cooperación internacional.

ESQUEMA N° 1 LA GERENCIA SOCIAL



Fuente: BID, La Gerencia Social, INDES (Instituto Interamericano para el Desarrollo Social., Junio 2006. Serie de documentos de trabajo I-60.

Un gerente social debe estar capacitado para enfrentar los retos y las reglas del juego que el entorno le impone el que gerencia debe entender ciertos comportamientos de la misma organización bajo su cargo

El gerente social debe tener como aptitudes la constancia, la capacidad de riesgo la ambición, la auto confianza, además de los principios de la gerencia que son la eficiencia, calidad, flexibilidad innovación, utilidad estrategia, eficacia, servicio producto tecnología y proceso

El gerente social debe generar los cambios desde la propia empresa lo cual se le denomina proacción, hecho que constituye un elemento importante en la gerencia y el cual se realiza a través del mecanismo denominado innovación, elemento que en la actualidad es de vital importancia para toda organización

El gerente social debe tener una visión sistémica de las organizaciones y el entorno donde se desarrollara la gerencia social en este sentido adaptara sus formas administrativas a un nuevo tipo de organización que exige el contexto en el que se desenvuelve la gestión gerencial y la administración ha estado ligadas desde décadas sin embargo esta adquiere un carácter de correlación solo hasta épocas reciente

Una gerencia social eficiente debe optimizar el rendimiento de los esfuerzos del Estado y los actores sociales para enfrentar los grandes déficits sociales de la región y el mejoramiento del funcionamiento y los resultados de la inversión en capital humano y capital social

No es tarea fácil utilizar la gerencia social como una herramienta para enfrentar la pobreza. Esta no es un área donde los problemas se pueden solucionar recurriendo a recetas disponibles, o a manuales que prescriben qué se debe hacer. Es un terreno cerrado estriado de complejidades, donde se debe explorar la realidad, prestar máxima atención a sus particularidades, construir conocimientos a través del ensayo y error y reajustar continuamente el marco de referencia que tenemos en función de los hechos.

Los objetivos de los programas están destinados con frecuencia a cumplirse en el mediano y largo plazo. Se trata de metas múltiples y en diversos casos heterogéneas. Por otra parte, hay meta-objetivos que van más allá de los objetivos fijados. Se espera actualmente que los programas contribuyan a crear condiciones de autosostenimiento, es decir, que la comunidad asistida experimente en el proceso un crecimiento significativo en sus propias capacidades para continuarlos. Este meta-objetivo condiciona y enmarca las metas usuales. En la realidad suelen darse programas que cumplen los objetivos operativos trazados, pero que después de un período de haber finalizado la cooperación prestada, fracasan finalmente porque no ha habido un aporte real a su auto-sustentabilidad.

Las variables contextuales que pueden incidir sobre el funcionamiento efectivo de los programas sociales comprenden un espectro muy amplio de naturaleza variada. Normalmente en los estudios de prefactibilidad y en la elaboración de diseños se pone especial atención a los factores económicos y financieros. Sin embargo, hay otros aspectos que van a decidir fuertemente la marcha de los programas que debieran

considerarse Tales como el medio ambiente político en el que les va a corresponder actuar el perfil demográfico de la población a asistir los patrones culturales prevalentes y su posible compatibilidad o incompatibilidad con las propuestas de acción del programa, la historia particular de la comunidad asistida, y sus experiencias anteriores en esta materia, y las capacidades de articulación y organización comunitaria ya existentes

En la ejecución efectiva de programas sociales de amplitud intervienen múltiples actores Puede haber varias organizaciones ministeriales del Gobierno Central regiones municipios, empresas, organizaciones no gubernamentales, sectores de la sociedad civil las comunidades asistidas Los programas sociales son por naturaleza implícita o explícitamente inter organizacionales

Es tarea de los (las) gerentes sociales alcanzar las metas organizacionales en medio de presiones diversas de diferente índole Gestionar en el marco de un campo de fuerzas Dentro de su propia organización están obligados a satisfacer las expectativas amplias y de largo plazo de sus superiores y subordinados

Alcanzar efectividad y metas de auto sustentación a través de la gerencia de programas sociales cuyo fin es el de contribuir en alguna medida, a enfrentar la pobreza requiere de acuerdo a las evidencias disponibles, crear espacios favorables a la participación activa de la comunidad asistida. La necesidad de promover la participación aparece como una exigencia organizacional básica. ¿Qué se puede aprender de las dificultades que se han encontrado en el camino hacia la movilización del potencial latente en la participación?

¿Cómo se favorece la articulación de la comunidad para participar? ¿En qué instrumentos técnicos puede apoyarse una gestión facilitadora de la participación?

El monitoreo y la evaluación en la ejecución de programas sociales requiere un abordaje técnico particular que permita que aporten elementos consistentes y al mismo tiempo actúen como una herramienta de alta gerencia, y no como una simple rendición ex post. Medir el grado de cumplimiento de impactos y resultados: este campo necesita de metodologías adecuadas que, junto a las dimensiones cuantitativas, den cuenta de aspectos cualitativos. Al mismo tiempo, los sistemas de medición deben estar funcionando en tiempo real para que sus productos puedan ser incorporados a la toma de decisiones gerenciales. Los programas sociales deben dar cuenta permanente sobre la marcha y resultados de su gestión.

Los programas de carácter social con frecuencia presentan escenarios no solamente ajenos a los planificados sino difíciles de prever de antemano. Se ejecutan con frecuencia en medio de condiciones de turbulencia. Cambian sobre la marcha: datos claves bajo la presión de variables externas y modificaciones en la misma comunidad.

Lo anterior plantea requerimientos muy importantes en términos de capacidad de respuesta y flexibilidad. Se necesita un estilo gerencial acorde a ellos; el (la) gerente social debe amoldarse o estar preparado para enfrentar todo tipo de situaciones o circunstancias que, debido al tipo de programa, le toque gerenciar.

Como la política económica, la política social puede enfrentarse con una ausencia de coordinación que reduce su eficacia y su eficiencia, además de choques y contradicciones que revelan tanto diversidad de propósitos como una pérdida del sentido de dirección y de precedencia en las prioridades. Con los programas de asistencia o compensación social suele presentarse también un dilema similar que enfrenta a aquellos funcionarios e instituciones en los que prevalece un énfasis o responsabilidad asistencial con aquellos que privilegian los enfoques de promoción y desarrollo⁹

Ante la crisis que atraviesa el Estado y frente a los cambios mundiales de paradigmas la política social se asume ahora como un ejercicio de inclusión social para diseñar estrategias que se traducen en una sociedad más integral, justa y sostenible. Forzosamente tenemos que pensar por lo tanto en nuevas formas de gestión de políticas en las que el (la) gerente social cumpla el papel de coordinador (ra) de planes o programas sociales y esté en condiciones de trazar criterios de eficiencia y eficacia institucional, lo mismo que de conocer el medio cambiante y turbulento en que se mueve.

La gerencia social exige modificar la estructura jurídica y técnica de la administración pública con miras a emprender procesos de reforma social. El (la) Gerente Social está capacitado(a) para llevar a la práctica el papel de facilitador (a) del Estado impulsando la concertación a través de negociaciones y acuerdos institucionales que hagan posible gerenciar la complejidad.

⁹ /Garnier Leonardo. Función de Coordinación de Planes y Políticas. Serie Gestión Pública. Instituto Latinoamericano y del Caribe de Planificación Económica y Social, ILPES CEPAL / ECLAC. Santiago de Chile. Abril 2000.

Pero en términos de política social el tema de la gerencia de ninguna manera se puede resumir en un conjunto de herramientas de gestión y operativas para la implementación de las políticas. La gerencia no es sólo un conjunto de tecnologías neutrales, sino que debe estar enmarcada en una estrategia global de la cual sea ésta la expresión eficiente de una modalidad de gestión.

El reto aquí radica en gerenciar herramientas dirigidas a alcanzar un desarrollo social centrado en los seres humanos desposeídos: aquellos que debido al ambiente en que conviven y a la falta de recursos para vivir de forma decorosa tienen que enfrentar día a día su pobreza.

2.2 El Origen de la Gerencia

La Gerencia Social surge a mediados de los años 90 como modalidad de intervención nutrida de conceptos y herramientas multidisciplinarias. La gerencia social es una propuesta específica para la gestión de políticas y programas en las áreas sociales. Es el proceso mediante el cual se obtiene, despliega o utiliza una variedad de recursos básicos para apoyar los objetivos de la organización.

Ante la compleja realidad social conflictiva, y cambiante la gerencia social enfrenta desafíos importantes en la tarea de construir alternativas de desarrollo social que tomen en cuenta las prácticas culturales de los diferentes grupos de población que permitan el

diseño de políticas públicas que respondan a los intereses y necesidades desde la perspectiva de los actores y que cuenten con su participación y compromiso en las decisiones y en la gestión del desarrollo social que les atañe. El rescate de las experiencias de intervención con rasgos interculturales en la región se presenta, entonces como una tarea de inicio que debe ser emprendida para el logro de sociedades equitativas preservando la diversidad cultural y promoviendo el desarrollo social. En gerencia social los contextos diferenciados y los saberes de los grupos humanos son elementos primordiales que contribuyen a la potenciación de las prácticas del cambio social en nuestros países. Las formas de intervención social intercultural que se han desarrollado necesitan ser conocidas y discutidas para la mejor comprensión de los diferentes actores y gestores sociales.

Es por lo anterior que necesitamos profundizar en la posibilidad de encontrar respuestas a los dilemas a que nos enfrentamos en gerencia social. ¿De qué manera podemos garantizar intervenciones de desarrollo efectivas que no tropiecen con prácticas sociales que las anulan?

El campo de la gerencia social no es nuevo han existido en América Latina centros de educación y capacitación dedicados a la preparación de cuadros profesionales especializados en y comprometidos con el mejoramiento de los procesos relacionados con la formación, la implementación y la evaluación de las políticas, programas y proyectos sociales. El campo se ha venido consolidando y formalizando en diversos espacios de investigación, discusión y práctica, no obstante la literatura que define y delimita la gerencia social es escasa.

La gerencia social se ha caracterizado como un campo “en construcción” por tratarse de un área que rápidamente asume matices nuevas, con el fin de enfrentar el entorno dinámico e incierto de la promoción del desarrollo social en América Latina. (INDES 1996)¹⁰

Recientemente el gran auge de programas educativos y de capacitación en “gerencia social” ha conllevado un aumento de diversas interpretaciones del entendimiento de la naturaleza y alcance del campo. Esta dispersión del entendimiento de lo que constituye la gerencia social podría arriesgar una consolidación del campo en algo que sea reconocible y distinguible de otros campos de estudio y acción.

Toda reflexión sobre gerencia social coincide en caracterizarla como altamente estratégica, enfocada específicamente en el logro de transformaciones sociales. Es claro entonces que los (las) que ejercen gerencia social podrían beneficiarse de un marco conceptual que guíe sus prácticas estratégicas atendiendo los desafíos que enfrentan en sus quehaceres diarios que a su vez, se relacionan, por lo menos parcialmente con la naturaleza de los problemas y políticas sociales.

¹⁰ *Gerencia Social Un Enfoque Integral para la Gestión de Políticas y Programas Sociales Instituto Interamericano para el Desarrollo Social Washington, D.C.*

2.3 La Gerencia Social

La Gerencia Social es una estrategia que se basa en los criterios de la equidad, la eficacia, la eficiencia y la sostenibilidad que permite orientar la toma de decisiones las acciones a seguir y el seguimiento y evaluación de los resultados alcanzados ¹¹

Es un concepto en constante evolución. Sin trascender las diferencias de base debe compararse con la gerencia privada convencional pero con un elemento clave la construcción de valor publico ¹²

La Gerencia Social trasciende la rentabilidad económica y procurar la rentabilidad social En la actualidad en la problemática existente la gerencia social no debe ser solamente una preocupación por la distribución equitativa del ingreso sino también por la distribución equitativa del conocimiento ¹³

La gerencia social es una propuesta específica para la gestión de políticas y programas en las áreas sociales¹⁴ Esta amplia definición da cuenta de un enfoque producto de la convergencia por un lado de distintas disciplinas y campos temáticos y por otro de reflexiones y aprendizajes originados desde la propia práctica de las intervenciones sociales En tal sentido una forma de esquematizar el enfoque de la gerencia social es entenderlo como la intersección de al menos tres vertientes temáticas distintivas la

¹¹ *Gerencia Social. Un Enfoque Integral para la Gestión de Políticas y Programas Sociales, Instituto Interamericano para el Desarrollo Social Washington, D C*

¹² *INDES (su.cil)*

¹³ *INDES (su.cil)*

¹⁴ *INDES (su.cil.)*

gerencia publica, los estudios de políticas publicas y los aportes desde las áreas de desarrollo social

Se trata de un enfoque que se instala en un doble nivel en el plano de la acción y en el del conocimiento En el primer caso implica un conjunto de prácticas, técnicas competencias y acciones en el marco de las intervenciones sociales del Estado y que en tanto ejercicio reflexivo y crítico sobre las mismas permite generar aprendizaje organizacional Mientras que a su vez, a nivel del conocimiento recupera las contribuciones de distintas disciplinas y se reconoce interdisciplinario

Pero además, ambos planos se combinan Así la gerencia social como enfoque presenta una fusión de los distintos saberes y de los aprendizajes desde las mismas experiencias de este modo produce una mirada propia sobre los problemas Es decir construye un enfoque de características transdisciplinarias donde los objetos y las metodologías de origen de cada disciplina y de cada modalidad de intervención tienden a trasvasarse y redefinirse en un ensamble que siempre contiene objetivos ligados al desarrollo social pero sin apartarse de la reflexión y el sentido crítico sobre la acción

De este modo las políticas sociales y más específicamente la gestión y las prácticas gerenciales en estas áreas se constituyen en objeto de análisis de reflexión y de intervención desde un enfoque que se destaca por su híbrides y por no acotarse a los límites de sus matrices epistémicas originarias En tal sentido la gerencia social a través de esa mezcla particular de las tres vertientes mencionadas (estudios de políticas publicas

la gerencia pública y el desarrollo social) genera una dimensión propia que trasciende los ámbitos tradicionales de injerencia y en parte los lineamientos de cada una de éstas

La gerencia social en un escenario de encuentro entre la comunicación comunitaria orientada a procesos de desarrollo y su principal aliado es decir la gerencia social misma.

El concepto de gerencia social se da en un tiempo y en un lugar determinados previo conocimiento de la situación social que afecta a los países en este caso a los de América Latina en general La gerencia social y la política social y económica materializada en los planes de desarrollo regional o nacional guardan una estrecha relación

La gerencia social no puede separarse del contexto económico y sociocultural ni del patrón de desarrollo vigente hoy en el mundo A pesar del modelo económico hegemónico centrado en la lógica del mercado (neoliberalismo) y de la agudización de la pobreza en América Latina, surgen instrumentos y conocimientos que permiten actuar con mayor eficiencia y eficacia en el terreno social para avanzar hacia una forma de desarrollo más humana y sostenible

3.2 Origen de la Gestión Social

Es el proceso completo de acciones y toma de decisiones que hay que recorrer desde el abordaje de un problema, su estudio y comprensión, hasta el diseño y operación de propuestas en la realidad Proceso que implica un aprendizaje conjunto y continuo para

gerenciar programas o proyectos dirigidos a grupos sociales o comunidad, que les permite incidir en los procesos de la toma de decisiones dentro de la dimensión política.¹⁵

La gestión es una acción social ¹⁶ por lo tanto es entendida como el canal por medio del cual se desarrolla en las personas y en la comunidad un espíritu emprendedor para generar un cambio social para responder a la búsqueda de la superación de la pobreza, e igualmente para que se adquieran destrezas para abordar un entorno de turbulencia cuyos componentes políticos, económicos, socio-culturales ambientales y tecnológicos no favorecen los procesos de desarrollo sociales de ahí que se requiere afianzar los lazos comunitarios ¹⁷ recuperar los valores colectivos y recuperar la identidad cultural así mismo implica la convergencia de intereses y necesidades comunes, finalidades humanas concertadas

3.3 Conceptualización de Gestión Social

Gestión Social es el manejo de un conjunto de recursos de muy diversa índole destinado a ejecutar las acciones necesarias para obtener un resultado final (manejo de una situación, solución de un problema, satisfacción de una necesidad o aspiración)

¹⁵ *Nieves Cruz Felipe, LA GESTIÓN SOCIAL, 01/26/2007 Informe Especial pag 1*

¹⁶ *Ibid pag 4*

Ibid pág. 5

El proceso participativo en gerencia social a medida que avanza se hace más complejo y exigente pues implica para el participante llenar una serie de requisitos y condiciones de muy diversa índole (conocimientos experiencias, autonomía, conciencia, de intereses capacidad de liderazgo capacidad de gestión) y hacer uso de diferentes instrumentos, especialmente capacidad de convocatoria, manejo de grupos identificación de estrategias, administración de recursos entre otros

Es importante resaltar el carácter de proceso que tiene la participación en la gestión comunitaria, en este sentido la participación es algo que hay que construir El Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente (ITESO) en el espacio que dedica a la Cátedra UNESCO en su portal web define así a la gestión social

Entendemos por gestión social el proceso completo de acciones y toma de decisiones que hay que recorrer desde el abordaje de un problema, su estudio y comprensión, hasta el diseño y operación de propuestas en la realidad Proceso que implica un aprendizaje conjunto y continuo para los grupos sociales, que les permite incidir en los procesos de la toma de decisiones dentro de la dimensión política.

Es la construcción de espacios de relación social y vínculos de relación institucional a través de un conjunto de acciones focalizadas en los subgrupos sociedad en general sociedad regional comunidades centros educativos de investigación y desarrollo tecnológico

La gestión social es una herramienta utilizada para el desarrollo de los pueblos y las comunidades. Es un recurso valioso para la imagen de los actores políticos. Es un mecanismo que ayuda al gobierno a detectar y atender problemas. Pero en términos de ingeniería política, la gestión social debe llegar más lejos con mayores y mejores resultados.

La gestión debe entenderse como una tecnología social más dispuesta al servicio de la sociedad, con una doble visión. Con el ideal radical que va a brindar el servicio a quien se lo solicite, más allá de las filias y las fobias ideológicas o de grupo.

Con la eficiencia, con criterios racionales en términos administrativos, con perfectibilidad en la planeación para la distribución de los recursos y bienes de apoyo social, con transparencia y con certeza. En resumen, con eficacia.

3.2.2 Análisis de la Gestión Social como una herramienta para enfrentar la pobreza

La gestión social es el canal a través del cual se desarrollan en un individuo y comunidad el espíritu emprendedor con el propósito de generar un cambio social para responder a la búsqueda de la superación de la pobreza, e igualmente con el fin los componentes políticos, económicos, socio-culturales, ambientales y tecnológicos que no favorecen los procesos de desarrollo sociales, de ahí que se requiere afianzar los lazos comunitarios, recuperar los valores colectivos y recuperar la identidad cultural.¹⁸

¹⁸ Díaz Ana. Aproximaciones conceptuales y principios de la Gestión Social

El reto es desarrollar la capacidad de gestión para responder a la complejidad que atraviesan los niveles de interrelación e interacción de los actores sectores poderes y voluntades que realcen la importancia de las dinámicas que viven las comunidades quienes son las que generan el desarrollo

La práctica de la gestión social en el gerente social esta encaminada a generar una sociedad justa, libre democrática, mitigadora de conflictos y generadora de escenarios propios Los procesos técnicos y administrativos de las concepciones prácticas y metodológicas de la gestión social están dirigidas a la participación, cooperación, concertación, y convivencia social

Se logra a través de procesos planificados del desarrollo humano y social en la organización, la participación y la movilización social de los actores publicos y privados quienes tienen un deber de pensar en términos de escenarios multiples y con altísima sensibilidad hacia la comunidad comprometidos con el conocimiento técnico y social en el desarrollo de competencias en el SER, HACER Y EL TENER.

Posibilita el desarrollo de ciudadanía, la creación de una cultura de corresponsabilidad, de aceptación de la diferencia, del diálogo de la información, de la formación, y la aplicación del conocimiento para el progreso para el desarrollo para la inclusión social y para la transformación, apoyada en herramientas como la planeación estratégica, el desarrollo humano la organización, la participación, el trabajo en equipo el liderazgo y la investigación que permitan dotar al gerente social de herramientas que utilice en las

comunidades y de esta forma aplicar los elementos teóricos y prácticos y así lograr la implementación de políticas públicas para materializar el cambio social como una medida para enfrentar la pobreza¹⁹

La gestión social debe desarrollar un pensamiento estratégico en la colectividad, capacidad de coordinación y de negociación dentro de la propia organización y fuera de ella con otras organizaciones e instituciones capacidad de administrar la contingencia, la complejidad y la incertidumbre capacidad de dirigir estrategias de conducción participativas con respecto al propio personal y a las personas de los programas y proyectos sociales

Se requiere entonces de gestores sociales especialistas en conocimientos técnicos de las problemáticas del sector que les toca atender y con la suficiente formación, en cuanto a conocimientos y habilidades de gestión organizacionales y donde la planeación participativa se convierte en elemento clave para generar encuentros alianzas redes que redimensionen los nuevos vínculos sociales y las nuevas formas de acción colectiva.²⁰

Los gestores sociales, muy especialmente en América Latina, han tomado conciencia sobre la importancia que tiene la formación, sobre todo entre los miembros de los sectores sociales más vulnerables debido a que éstos han sido intervenidos en múltiples ocasiones y su confianza ha sido diezmada por la cantidad de promesas incumplidas por parte de personas que se acercan a ellos en diferentes épocas²¹

¹⁹ Díaz, Ana. Aproximaciones conceptuales y principios de la Gestión Social.

²⁰ DIAZ (su. Cit)

²¹ DIAZ (su. Cit)

El desarrollo social se entiende como el proceso dinámico y multidimensional que conduce al mejoramiento sostenible del bienestar de los individuos las familias, comunidades y sociedades en un contexto de justicia y equidad. El desarrollo tiene múltiples componentes algunos de los cuales conllevan requisitos o dinámicas que son conflictivos o contradictorios entre sí

El ejercicio de la gerencia social depende de prácticas asociadas al adecuado quehacer del gerente. Estas consisten en métodos específicos para interactuar en situaciones problemáticas relacionadas con el desarrollo social o el desempeño de las organizaciones y programas sociales de las que se esperan determinados resultados valiosos. Son prácticas que permiten ejercer la práctica de la gerencia estratégicamente enfocada en resultados verificables en el desarrollo social

2.2.2 Retos y Oportunidades de la Gestión Social Comunitaria

La Gestión Social Comunitaria es el resultado del proceso de participación de una comunidad en todas las fases de un proyecto de carácter social o intervención, con control firme sobre el desarrollo y mantenimiento de los sistemas en la búsqueda de alternativas y soluciones a una problemática existente²²

La Gestión Comunitaria esta compuesta por una serie de factores complejos. Uno de sus ejes centrales es el empoderamiento de las comunidades que significa que estas son

²² Universidad del Valle de Cali Colombia (2001) Concepto de gestión comunitaria Sitio web del Centro Internacional de Agua Potable y Saneamiento

capaces de administrar operar y mantener programas o proyectos con criterios de eficiencia y equidad tanto social como de género Las comunidades guiadas por el(la) gerente social toman todas las decisiones relacionadas con sus necesidades y carencias tienen el control de los recursos (técnicos financieros de personal) y establecen relaciones horizontales con las agencias gubernamentales y no gubernamentales que apoyan su trabajo El empoderamiento subraya el carácter autónomo de la gestión comunitaria frente a los entes de apoyo sean estatales o no

La gestión comunitaria se consolida en la constitución de una organización cuyos miembros tienen la representación legítima de la comunidad y defienden sus intereses

Un aspecto distintivo por excelencia de la gestión social comunitaria frente a la gestión privada está dado por su carácter de representante del interés público mientras las organizaciones prestadoras de servicios administradores de carácter privado tienen como objetivo principal la generación y apropiación particular de las ganancias en la gestión comunitaria cuando hay ganancia se debe hacer una redistribución social de la misma.

La participación exige un mínimo de condiciones objetivas y subjetivas entre las cuales los de expresión y asociación son fundamentales El Estado debe garantizar la intervención de los ciudadanos en los asuntos que les atañen y el uso de los canales y mecanismos de participación (un canal de participación es la instancia a través de la cual se establece contacto entre distintos sectores de la población y entre estos y el gobierno municipal ejemplo Juntas locales comités de participación ciudadana, de desarrollo y control de los servicios públicos domiciliarios) Finalmente una red organizacional que

sirva de respaldo al individuo en su trabajo participativo Si no existe organización ciudadana la participación se convierte en acciones dispersas de individuos que no tienen impacto y no logran transformar la situación a los problemas detectados

Entre las condiciones subjetivas hay que mencionar el deseo la motivación, no necesariamente ligada a procesos colectivos, sino que responde a intereses individuales y el interés de participar el conocimiento del medio por parte de los participantes y la interiorización y práctica de una cultura democrática, que se define como una manera del ver el mundo y la vida que se inspira y sustenta en principios y valores como la solidaridad, la igualdad, el respeto a la diferencia, la tolerancia y la participación La interiorización de estos valores y principio son factores facilitadores y potenciadores de la participación comunitaria.

La organización debe ser el pilar fundamental de la participación Adicionalmente mediante la coordinación del gerente social es posible promover acciones colectivas que traduzcan las aspiraciones y deseos de los miembros Esta promoción de acciones colectivas conduce a fortalecer procesos democráticos a nivel local regional y nacional

La organización de la comunidad debe ser una respuesta ante la ausencia del Estado en la resolución de problemas de la comunidad, especialmente en materia de necesidades básicas (vivienda, servicios públicos, educación, salud, medio ambiente) y en parte la expresión de la conciencia ciudadana sobre la importancia de unir esfuerzos para conseguir metas de trascendencia, con la finalidad de mejorar su estatus de vida, se debe hacer hincapié en el valor que tienen los programas sociales como una alternativa para

superar la crisis económica, repercutiendo de forma positiva en el nivel de vida de las personas a quienes va dirigido contribuyendo de esta forma a la disminución de la pobreza

CAPITULO 3

ASPECTOS CONCEPTUALES Y REFERENCIALES DE LA POBREZA Y EL MICROFINANCIAMIENTO

3.1 Concepto y Características de la Pobreza

La pobreza es un fenómeno multifacético fácil de percibir pero difícil de definir con precisión y más aun de medir adecuadamente. El carácter normativo que envuelve al concepto fruto de su ambigüedad teórica, y sus dimensiones absolutas y relativas obligan a aproximaciones de tipo descriptivo no libres de arbitrariedades y siempre tentativas. Esto se constituye en una dificultad de primer orden, tanto para estudios sobre pobreza como para la definición de políticas adecuadas de alivio y erradicación.

Según Oscar Altimir en el año 1979 señala: En el Estado actual de nuestra comprensión del Síndrome de la pobreza no existe un marco teórico en el que este explique satisfactoriamente en su totalidad atendiendo a la presencia simultánea de los síntomas que la componen. Solo existen explicaciones aisladas de cada uno de ellos como casos extremos de desigualdad en un subsistema particular de distribución de bienes.

Según Menjivar y Trejos se puede intentar partir de una definición amplia vaga, de la pobreza como la presencia de niveles de vida o bienestar socialmente inaceptables. Esta no aceptación puede aludir a una dimensión absoluta del fenómeno es decir corresponden a situaciones en que está en juego la propia existencia del individuo o puede tener un carácter relativo es decir referirse a condiciones de marginación con relación a los niveles medios de vida que ostenta la sociedad específicas en un momento de tiempo dado.

Estos niveles de privación serán producto a su vez o son acompañadas de carencias en la formación de habilidades y destrezas de los individuos así como de activos físicos necesarios ambos para la generación de un ingreso adecuado y para tener posibilidades de acumulación posterior. Ello implica que la privación es acompañada por la incapacidad de las personas que la sufren por cambiar la situación por sí mismas, incapacidad que se refuerza por la falta de acceso al poder político para encontrar apoyo a la resolución de sus limitaciones.

Definimos la pobreza como toda situación de privación, relativa o absoluta en la satisfacción de las necesidades humanas básicas. La pobreza no es un fenómeno único y homogéneo, motivo por el cual se dificulta su definición.

Se refiere a las privaciones de las personas u hogares y en la satisfacción de sus necesidades básicas, en particular las necesidades materiales. La pobreza es la carencia de recursos necesarios para satisfacer las necesidades de una población o un grupo de personas específicas, sin tener la capacidad ni oportunidad de producir los recursos necesarios.

Sin duda la pobreza es relativa y se mide de diferentes formas. La definición de pobreza exige el análisis previo de la situación socioeconómica general de cada área o región, y de los patrones culturales que expresan el estilo de vida dominante en ella. Pobreza es una condición de las sociedades estratificadas donde los diferentes estratos están directamente relacionados entre sí por lazos recíprocos y obligaciones (por ejemplo, los

campesinos y su sector urbano clases socioeconómicas) O puede envolver relaciones entre diferentes sociedades que tienen lazos económicos duraderos (por ejemplo pastores nómades y pobre de la ciudad) Una condición de pobreza dentro de una sociedad significa que la capacidad de tomar decisiones de la autoridad van primeramente a los estratos ricos y no llegan a los estratos empobrecidos

Dentro del crecimiento de las naciones Estados complejos modernos e industrializados la pobreza se asocia también al sistema de clases particularmente la clase trabajadora y más aun a aquellos que no pueden entrar a un trabajo industrial estable (por ejemplo campesinos sin tierra) Dentro del crecimiento de una economía mundial interdependiente se empobrecen grupos étnicos y raciales completos y a veces hasta naciones (en relación con el poder y la riqueza de otras naciones)

Dentro de una nación, para propósitos administrativos algún criterio arbitrario absoluto debe ser especificado para definir a la Gente empobrecida Usualmente esto se logra en términos del nivel de ingresos Generalmente la pobreza incluye la falta o ausencia de riqueza y acceso a la riqueza (de propiedad material) las consecuencias biosociales de esta falta (nutrición inadecuada, salud pobre alienación) y la ausencia de poder e influencia social

Es la falta de acceso o dominio de los requisitos básicos para mantener un nivel de vida aceptable Esto significa que una persona es pobre si no tiene suficiente comida o carece

de acceso a una combinación de servicios básicos de educación, atención de salud agua potable sistemas de saneamiento adecuados y un lugar de residencia seguro

Generalmente los economistas usan el ingreso como medida representativa de la pobreza porque brinda los medios para asegurar la atención debida a las demás necesidades básicas Por tal razón la mayoría de las estrategias para combatir la pobreza, incluida esta, dedican suma atención a la generación de ingresos como la principal solución del problema.

No existe un significado unico del termino “pobreza” aunque comunmente se defina a partir de la identificación de un estándar social que no puede ser alcanzado por ciertas personas y que les representa una adversidad inaceptable

La pobreza podría concebirse como la privación de las capacidades básicas A partir de lo que puede ser o hacer una persona se puede establecer el estándar social Por su parte el conjunto de acciones o estados que o estados que los individuos pueden alcanzar y que son considerados indispensables para elegir formas de vida valiosas se les denomina capacidades básicas En esta perspectiva, el ingreso y los bienes de consumo son medios para alcanzar ciertas capacidades mientras que las características personales y el contexto social definen la forma de transformar estos insumos en capacidades específicas para funcionar socialmente

El bienestar percibido y los comportamientos son resultado de las capacidades disponibles y las preferencias individuales y por si mismas no establecen una situación de pobreza. Ser pobre significa entonces que para condiciones sociales y particularidades individuales dadas los hogares no tienen acceso a los recursos económicos necesarios para que sus miembros logren desarrollar sus capacidades básicas

En la voz de los pobres la pobreza es hambre La pobreza es falta de techo bajo el cual resguardarse La pobreza es estar enfermo y no poder ser atendido por un medico La pobreza es no poder ir a la escuela y no saber leer La pobreza es no tener trabajo tener miedo al futuro La pobreza incide en que se pueda perder a un hijo debido a enfermedades relacionadas con el agua impura. La pobreza es impotencia, falta de de representación y libertad

Así la pobreza nos es solo un problema de falta de ingresos o de desarrollo humano pobreza es también vulnerabilidad e incapacidad de hacerse escuchar falta de poder y de representación El concepto de pobreza se relaciona con la falta de ingreso suficiente para tener acceso a un determinado bien

Normalmente el concepto de pobreza se relaciona con la falta de un ingreso suficiente para tener acceso a un determinado nivel de bienestar Los pobres no tienen acceso a libertades fundamentales de acción y decisión que los más acomodados dan por descontadas Son sumamente vulnerables a las enfermedades los reveses económicos y los desastres naturales Carecen de viviendas y alimentos una educación y servicios de

salud adecuados estas privaciones le permiten adoptar el tipo de vida que todos deseamos para nosotros mismos

A menudo los pobres son tratados de forma humillante por las instituciones del Estado y la sociedad, y carecen de poder para tomar decisiones aunque las mismas los afecten

La pobreza generalizada en el istmo centroamericano según destaca Menjivar y Trejos es producto de un estilo de desarrollo en el que la reducción paulatina de la pobreza estructural y el mejoramiento del nivel de vida de la población quedaron a expensas del derrame de los frutos del crecimiento. Con excepción de Costa Rica y en menor medida Panamá, el desarrollo social fue concebido como subsidiario subordinado o dependiente del crecimiento económico ²³

Son de gran influencia en la pobreza las normas los valores las costumbres sociales de las que son objeto las mujeres de determinados grupos étnicos o raciales. Es por todo esto que reviste de gran importancia que las medidas para reducir la pobreza promuevan que las instituciones estatales y sociales respondan a las necesidades de los mismos

La vulnerabilidad de los pobres frente a acontecimientos externos que en gran medida están fuera de su control enfermedades violencia, conmociones económicas inclemencias atmosféricas desastres naturales intensifica su sensación de malestar agrava su pobreza material y debilita su capacidad de negociación. Por eso mismo la

²³ Rafael Menjivar y Juan Trejos, *La Pobreza en Latinoamérica*, Pág. 98.

seguridad mediante la reducción del riesgo de guerras enfermedades crisis económica y desastres naturales es fundamental para el alivio de la pobreza. Otro requisito es reducir la vulnerabilidad

La causa de la pobreza en el mundo es la carencia de oportunidades que sufre la sociedad para utilizar sus activos y producir riqueza, oportunidades ya sea de ingresar al mercado laboral o de realizar inversiones en proyectos productivos Esta imposibilidad de crear riqueza lleva a la sociedad a una acumulación de capital físico humano y social considerablemente lejana del óptimo y que repercute negativamente en el nivel de vida de la gente (educación, salud, nutrición, vivienda, patrimonio participación laboral y participación en otras actividades económicas y políticas)

Estas oportunidades son más difíciles de existir o de plano no existen en aquellas sociedades donde no hay paz, ni derechos de propiedad puntualmente definidos y jurídicamente garantizados, o donde el estado mismo crea escasez cuando interviene en la economía con malas políticas públicas La evidencia muestra que esos países empobrecen a su gente a pesar de los abundantes recursos naturales con los que cuentan

Cuando intentamos definir pobreza hay prejuicios conceptuales que impiden llegar a un consenso global sobre lo que quiere decir pobreza. Hay modelos religiosos que han podido establecer interpretaciones variadas en muchos casos contradictorias sobre lo que es la pobreza. Es importante subrayar no estamos hablando de la pobreza como un valor positivo en el sentido evangélico como una opción de entrega, de austeridad, de

donación, sino que estamos asumiendo la definición de pobreza en la línea negativa de la palabra, aquella que supone ausencias carencias renunciadas impuestas y no aceptadas por los sujetos que la padecen

Una definición de pobreza sería aquella que hace referencia a la carencia de bienes materiales para el desarrollo de la vida humana, sin embargo esta sería la interpretación más materialista de la misma y que tiene una traducción directa con una visión monetaria pobre es quien no tiene dinero

Sin embargo encontramos definiciones más precisas que intentan definir la pobreza como una falta de opciones en sí misma, es la ausencia del abanico de posibilidades entre las que elegir pobreza es no poder determinar si queremos emigrar o no pobreza es no poder determinar si queremos sembrar un tipo de semilla u otro

Otro elemento de interpretación de la pobreza, sería el que la traduce como la privación de dignidad del ser humano aquello que le hace esclavo que le coarta su libertad, que le impide un desarrollo coherente

Pobreza también se entiende como el proceso de exclusión, aquel que margina sistemáticamente Avanzando un poco más en este concepto la pobreza incorpora vulnerabilidad, es decir no solamente el no tener o ser ya víctima de un sistema que somete sino el que refuerza la vulnerabilidad de los propios pobres: cuanto más pobre se

es más vulnerable más capacidad de ser más pobre se tiene La pobreza anexa dolor resignación y desesperanza

Sin embargo una de las formas de definir la pobreza, más sencilla y más clara y sobre la que puede haber un consenso más generalizado es aquella que hace referencia a la falta de elementos básicos para la vida integra del ser humano como son salud, educación, cultura, desarrollo del ocio vida social entre otros

3 1 1 CARACTERÍSTICAS DE LA POBREZA

En la mayor parte de los países la pobreza esta concentrada en las zonas rurales aunque existe la tendencia al incremento en zonas urbanas La pobreza tiene que ver con el funcionamiento global del sistema económico y por tanto no tiene una sola causa. Además dichas causas varían con el tiempo

La pobreza puede ser diferente en distintas zonas del mismo país es heterogénea, transitoria o crónica, está íntimamente relacionada con el ingreso la tónica dominante de la pobreza como fenómeno social es la gran heterogeneidad de situaciones existentes tanto a nivel geográfico como a nivel de sub colectivos que por diversos factores pueden distinguirse en el mundo de los pobres

La extensión de la pobreza tiene mucho que ver con la desigual distribución de la riqueza aun existente entre nosotros y con el diferente crecimiento y desarrollo económico que adquiere diferencias de grado en el interior de cada Comunidad o Provincia del País

Por la gravedad de este aspecto merece ser conocido a profundidad lo que esta sucediendo con la juventud y la infancia y sobre todo con el pronóstico del futuro de este sector no sólo para denunciar el hecho sino para arbitrar actuaciones y políticas que mejoren, por lo menos en alguna parte esta situación

Otra característica particularmente seria y grave es la de la incidencia de la mayor dimensión de la familia es decir familias numerosas en peores situaciones de pobreza. Casi la mitad de las familias de más de siete de miembros entre los pobres están en la pobreza severa y su grado de malestar es mucho mas grave que el de las familias de dimensión media. Por otras razones también tienen connotaciones de mayor malestar la situación de las personas pobres (generalmente mujeres mayores que viven solas)

Las características de la pobreza son sus propias cualidades intrínsecas y va arraigada y sujeta a la falta de uno u otro renglón socioeconómico

3 1.2 Instrumentos para combatir la pobreza

Los instrumentos para enfrentar con éxito la pobreza radican en desarrollar esfuerzos y políticas que atiendan las causas que generan dicha pobreza. Implementar estrategias económicas que generen suficientes y adecuadas oportunidades de empleo productivo la falta de empleo constituye una de las mayores causas de pobreza ya que la mayoría de estas personas solo obtienen empleos de baja productividad y de ingresos precarios indicadores estos que se asocian con la carencia de los elementos necesarios para el

consumo humano que permiten aumentar u complementar los ingresos desde el manejo de ciertos oficios hasta los instrumentos para ejercerlos productivamente evitando de esta manera que los ciudadanos y las familias puedan ejercer de manera efectiva sus derechos económicos y con un ingreso estable y adecuado puedan dar sustento por lo menos a la mayoría de sus necesidades

Ampliar el acceso de los servicios sociales básicos tales como el derecho a la salud con énfasis en la atención primaria, en la atención familiar comunitaria y ambiental realizar grandes esfuerzos para lograr financiación sostenible al sistema de salud con esquema solidario educación con el mejoramiento de la calidad de una educación integral integrar nuevos componentes a los paquetes formativos

Entre estos componentes podemos agregar los derechos humanos de la niñez, la educación para la paz, el respeto a la equidad de género el fortalecimiento de la autoestima, el fomento a la iniciativa y espíritu emprendedor Esto conlleva la capacitación y perfeccionamiento del personal docente especialmente el de las áreas rurales y urbanas marginales seguridad social una vivienda decorosa

3.2 Situación de la Pobreza en Panamá

En Panamá según encuesta de niveles de vida elaborada por Ministerio de Economía y Finanzas 4 de 10 panameños viven en pobreza total (36 8%) y del total de la población el 16 6% (508 700) se encuentra situación de pobreza extrema.

Pobreza no Extrema. Se clasifican en esta situación las personas que alcanzan a cubrir el costo mínimo de los alimentos pero no el costo mínimo adicional de los bienes y servicios básicos. El valor del consumo anual de estas personas es igual o mayor que B/ 534 pero está por debajo de B/ 953

En las áreas urbanas del país la pobreza total y la extrema alcanzan su menor nivel 20 0% y 4 4% de su población, respectivamente en las áreas rurales no indígenas poco más de la mitad de los residentes es pobre (54 0%) y una de cada cinco personas (22 0%) se encuentra en situación de pobreza extrema, en las áreas rurales indígenas, casi la totalidad de sus habitantes es pobre (98 4%) y en pobreza extrema se encuentra el 90 0% de los pobladores

En las áreas indígenas que comprenden las comarcas y las áreas indígenas fuera de las comarcas se observan los niveles más altos de pobreza total y extrema (98 4%/90%) Cuatro provincias muestran tasas de pobreza total mayores al 50% de sus habitantes Darién, Bocas del Toro Coclé y Veraguas, siendo la Provincia de Darién la que presenta

el mayor porcentaje de pobreza total. En estas provincias la pobreza extrema oscila entre el 19.6% y el 37.8% de su población.

La provincia de Colón tiene menos del 50% de sus habitantes en situación de pobreza total (42.7%) pero se sitúa por encima del promedio de pobreza total para el país (36.8%). La pobreza extrema incide en el 10.3% de su población, tasa menor al promedio nacional (16.6%).

En las provincias de Chiriquí, Herrera, Los Santos y Panamá, se observan niveles de pobreza total y de pobreza extrema, menores a los promedios nacionales. La provincia de Panamá presenta los niveles más bajos de incidencia de pobreza total (19.9%) y los índices más bajos de pobreza extrema en el país (5.1%) junto con la provincia de Herrera (4.4%).

Según las Naciones Unidas y el Centro de Estudios y Acción Social de Panamá (CEASPA), Panamá tiene desde julio de 2003 unos 3.1 millones de habitantes. Más de un millón de personas (41% de la población) viven en la pobreza. Existe un 70% de pobreza en el área rural y 95% de pobreza en las comarcas indígenas. Entretanto, 40% de la riqueza del país está en manos de 80 familias de origen europeo, de acuerdo con la misma fuente.

Se estima que alrededor del 20% de las familias panameñas carecen de suficientes ingresos para alimentarse adecuadamente; además, otro 25% no logra satisfacer sus necesidades básicas, lo que indica que un 45% de las familias en Panamá viven en

condición de pobreza. Aproximadamente 117 000 hogares están dirigidos por una mujer es decir el 23% El nivel de pobreza de estos hogares es mayor que los hogares donde la cabeza de familia es el hombre

En lo referente a la distribución del ingreso el 20% más rico de la población tiene ingresos que 45 veces mayores que los ingresos medios del 20% mas pobre

En Panamá, al igual que en muchos otros países la pobreza está vinculada, entre otras cosas a la ausencia de oportunidades y autonomía económica, y el deficiente acceso a la educación y servicios de apoyo ya sean estos sociales o económicos

Para un habitante de un país desarrollado ser pobre tal vez signifique no tener automóvil casa de verano etcétera, mientras que en un país no desarrollado en vías de desarrollo o subdesarrollado signifique no tener que comer vestir o con que curarse Sin embargo en sus respectivas sociedades ambos son pobres porque pertenecen al escalón más bajo de la distribución del ingreso La pobreza en Panamá se concentra en los núcleos rurales de la población

3 3 1 Microfinanciamiento Concepto del Microfinanciamiento

Microfinanciamiento es una pequeña cantidad de dinero otorgada a un cliente por un banco u otra institución con el fin de que ese cliente inicie una nueva empresa, cree puestos de trabajo y haga más próspera su economía como el resto de ella. El microfinanciamiento se propaga basándose en el modelo impuesto por el economista Muhammad Yunus el Banco de Grameen, el cual se remonta a 1974 en Bangladesh, cuando comenzó una experiencia inédita hasta aquel momento prestar dinero a gente pobre sin exigirles ningún tipo de garantía

El 'microfinanciamiento'²⁴ se refiere a todos los servicios financieros que se ofrecen a las personas en situación de pobreza, y que por lo general no pueden ofrecer un aval de garantía. En este sentido se identifica el microfinanciamiento con un objetivo ético de responsabilidad social de la actividad financiera.

Las microfinanzas son una nueva forma de abordar el financiamiento para las micro y pequeñas empresas en Asia, América Latina y África. Éstas cambiaron la principal fuente de financiamiento (origen público) por instituciones financieras multilaterales y/o de caridad y mayor captación de recursos del mercado tratando de superar los problemas de las instituciones públicas altos costos operacionales baja recuperación, utilización de los recursos por los grupos de más altos ingresos baja cobertura de las necesidades crediticias de la micro y pequeña empresa.

²⁴ *Diccionario Wikipedia*

Después de tres décadas de funcionamiento se examina qué se puede aprender de la experiencia reciente de las micro finanzas para el sector menos favorecido de América Latina en tres aspectos cobertura, sostenibilidad y focalización. La experiencia ha servido para establecer un conjunto de buenas prácticas para mejorar la sostenibilidad de las instituciones mejores mecanismos de información sin embargo la cobertura es insuficiente y la focalización no se ha abordado de manera sistemática. El tema institucional aparece como un aspecto relevante y poco considerado hasta ahora los bancos comerciales y los *green field banks*²⁵ pueden desempeñar un rol más significativo en el desarrollo de las microfinanciamiento. Los bancos comerciales basados en experiencias exitosas al abordar el microcrédito hacia el sector con menor ingreso y los “*green field banks*” como nuevas opciones prometedoras derivada de su experiencia en las economías en transición.

Yunus haciendo alusión a su experiencia y motivación en el microfinanciamiento destaca en su discurso de aceptación del Premio a la Iniciativa Personal de la *Stromme Foundation* el 26 de septiembre de 1997 en Oslo Noruega con relación a la erradicación de la pobreza lo siguiente

*Creo firmemente que podemos crear un mundo sin pobreza si queremos. En ese mundo el unico lugar para ver la pobreza es en un museo. Cuando los escolares visiten el museo de pobreza se horrorizaran al ver la miseria e indignidad de los seres humanos. Culparán a sus antepasados por tolerar esta condición inhumana de una manera masiva*²⁶

²⁵ Los green fields según Eva Terberger son especialistas en micro financiación, pero que contaban desde un principio con licencia para operar como entidades bancarias. Se construyeron como sociedades anónimas y sus accionistas fueron instituciones donantes e inversionistas privados. Por lo demás, una empresa de inversiones especializada en acciones de cartera de las instituciones micro financieras fue la que lideró el proceso de creación de esos nuevos bancos.

²⁶ Yunus Muhammad. *Hablar Librement* Tomo 1 Numero 2 Noviembre/Diciembre 1997

En esta misma intervención hace una alusión a la experiencia ganada con Grameen en lo siguiente

Grameen me ha enseñado dos cosas primero nuestra base de conocimientos sobre las personas y cómo actúan todavía es inadecuada segundo cada persona es muy importante Cada persona tiene gran potencial Ella sola puede influir en las vidas de otros en comunidades y naciones dentro y más allá de su propio tiempo Cada uno de nosotros tenemos en nuestro interior mucho más de lo que hemos tenido oportunidad de explorar hasta ahora. A menos que creemos un ambiente favorable para descubrir los límites de nuestro potencial nunca sabremos lo que tenemos dentro Grameen me ha dado fe una fe inquebrantable en la creatividad de los seres humanos Esto me lleva a creer que los seres humanos no nacen para sufrir la desdicha del hambre y la pobreza. Sufren ahora, y sufrieron en el pasado porque ignoramos al tema²⁷

3.3.2 Antecedentes del Microfinanciamiento

El concepto del microfinanciamiento surgió hace varias décadas Las entidades que se dedican a esta actividad ofrecen pequeños créditos y otros servicios financieros a hogares de bajo ingreso y a microempresas informales Algunas entidades de microfinanciamiento han desarrollado productos altamente flexibles Por ejemplo pueden ofrecer créditos con un mínimo de garantías a miembros de un grupo que obtienen préstamos por turnos, y se comprometen solidariamente o bien a la palabra, de devolverlo en el tiempo pactado

Si bien la mayoría de los países de la región se caracterizaron por la represión financiera a principios del último decenio a fines de los años ochenta y en los años noventa se introdujeron en toda la región reformas radicales destinadas a eliminar los topes sobre las tasas de interés, reducir o eliminar el crédito dirigido y reducir las barreras para ingresar al sector financiero (incluida la supresión del estado preferencial otorgado a los bancos

²⁷Yunus Muhammad. *Hablar Librementemente* Tomo 1 Numero 2 Noviembre/Diciembre 1997

propiedad del gobierno o incluso la eliminación de esos bancos) y se hicieron mejoras en la regulación y supervisión prudencial de los bancos cambiándose notablemente la estructura y oportunidades en el sector financiero abriendo el camino a una mayor competencia en el sector y aumentando el interés en nuevos mercados especializados incluidas las empresas pequeñas y microempresas

En algunos países como Bolivia y el Perú, los cambios en la regulación de la banca también han permitido que los prestamistas no convencionales que operaban como fundaciones sin fines de lucro se conviertan en intermediarios financieros formales mejorando notablemente su acceso a los servicios que prestan

El micro crédito es un programa que provee pequeños préstamos y otros servicios financieros como por ejemplo cuentas de ahorros a personas muy pobres Estos préstamos son generalmente otorgados para ser usados en proyectos que generen ingresos económicos permitiendo a los prestamistas atender las necesidades de sus familias

Los micro créditos son préstamos pequeños (por ejemplo entre \$100 y \$1000 dólares) con bajas tasas de interés, que pueden ser otorgados por instituciones serias con o sin fines de lucro con orientación social o comunitaria.

Uno de los primeros programas de micro crédito fue iniciado por el economista Muhammad Yunus en Bangladesh en 1976 Este programa de micro financiamiento se inició con apenas \$27 dólares, el cual dio inicio a un programa piloto un año mas tarde Desafortunadamente el programa iniciado por el Sr Yunus encontró gran oposición entre el sistema bancario tradicional así como entre los oficiales gubernamentales de ese país

A pesar de la oposición con la que han contado en 1983 el gobierno de Bangladesh inauguró el primer programa oficial denominado Banco Grameen el cual estaba diseñado para proveer de pequeños préstamos a las personas más pobres del area rural

El objetivo original del Banco Grameen además de ayudar a los pobres a sobrellevar su escasez de recursos también estimula su iniciativa y espíritu empresarial De esta manera los habitantes rurales de Bangladesh han logrado incrementar sus ingresos familiares y mejorar sus condiciones de vida.

El microfinanciamiento procede de la ausencia de oferta financiera básica, bancaria, que se combina con la inexistencia de suficientes puestos de trabajo nuevos en la economía formal Así los usuarios del microfinanciamiento son personas que experimentan problemas de exclusión multiple son pobres en ocasiones extremadamente pobres lo que significa que no son capaces de satisfacer sus necesidades básicas alimentarias sobre bases previsibles y regulares constituyen personas que solo encuentran ocupación en actividades del sector informal en general referidas al autoempleo de supervivencia y carecen de cualquier medio de pago regular que les permita algun tipo de aproximación a la oferta financiera que por lo demás, debido a la segregación social de los territorios no abunda o es de plano inexistente en las comunidades donde viven

La oferta de micro financiamiento a primera vista escasamente suficiente para atender privaciones complejas, puede convertirse en el disparador simbólico de una situación micro crédito siguiendo las teorizaciones de Muhammad Yunus fundador del Banco Grameen Como herramienta clave de lucha contra la pobreza, el microfinanciamiento es un fenómeno dinámico aunque relativamente nuevo

El microfinanciamiento comenzó como una preocupación de donantes y de instituciones que fueron llegando a la conclusión que era necesario enseñar a pescar más que entregar peces y que había un cierto desencanto con las instituciones públicas financieras nacionales en el campo de las finanzas como banca de primer piso. Desde el punto de vista de los donantes se quería llegar a los pobres, de manera rápida, con costos operacionales bajos y que pudieran tener resultados efectivos.

Se pensó que era posible que las instituciones de países en desarrollo originadas en acciones de caridad serían rigurosas en su acción de préstamos y que serían capaces de llegar a ser comercialmente exitosas. Es un tipo de instituciones que tiene en su origen una preocupación social por la reducción de la pobreza, y no que nace como un nuevo nicho de mercado de la banca comercial. La esencia del microcrédito consiste en prestar pequeños montos de crédito a clientes pequeños, microempresarios para que puedan mejorar sus negocios y sus condiciones de vida.

3.3 Características del Microfinanciamiento

El microfinanciamiento se presenta como una nueva forma de abordar el financiamiento para las micro y pequeñas empresas en Asia, América Latina y África. Estas cambiaron la principal fuente de financiamiento (origen público) por Instituciones Financieras Multilaterales y/o de caridad y mayor captación de recursos del mercado tratando de superar los problemas de las instituciones públicas: altos costos operacionales, baja recuperación, utilización de los recursos por los grupos de más altos ingresos, baja cobertura de las necesidades crediticias de micro y pequeña empresa.

Podemos destacar que no se presenta como sustituto del crédito agrícola, ni de las actividades bancarias tradicionales ya que su escala es mucho menor y sus objetivos son tan indiferentes. No obstante en sus manifestaciones más modestas ocupa un vacío que otras sustituciones parecen olvidar: en sus versiones más ambiciosas, trata de catalizar el desarrollo económico y de esa manera, reducir la pobreza.

Es importante señalar que ha sido impulsado por personas ajenas a las actividades habituales de financiamiento y desarrollo y ha planteado un difícil desafío a los enfoques ortodoxos. En pocos años un conjunto muy diverso de proveedores de crédito ya establecidos o incipientes, promotores, evaluadores, investigadores, docentes y donantes han centrado sus energías en el micro crédito y en algunos casos han apostado fuertemente por su éxito. Se han producido debates sobre la filosofía fundamental y los detalles técnicos de las actividades de micro crédito. Los partidarios han presentado una gran variedad de ejemplos y estudios para confirmar su opinión de que el micro crédito es una revolución dentro del desarrollo económico y social que liberará a muchas personas de la pobreza, mientras que los críticos mantienen decididamente que no se trata de una panacea para ayudar a la población rural pobre (o urbana) en los casos en que otros sistemas de crédito han fracasado.

El microfinanciamiento consiste en otorgar pequeños préstamos orientados específicamente a los pobres. El microfinanciamiento tiene como finalidad ayudar a la población pobre a salir de la pobreza invirtiendo en sus propias explotaciones y pequeñas empresas. Los planes de este tipo superan algunos de los problemas de la concesión de

crédito a los pobres ofreciendo para ello préstamos sin garantía con tasas de interés próximas a las del mercado mediante programas de base comunitaria gestionados por instituciones de financiamiento u organizaciones no gubernamentales (ONG) Es una pequeña cantidad de dinero otorgada a un cliente por un banco u otra institución, con el fin de que ese cliente inicie una nueva empresa, cree puestos de trabajo y haga más próspera su economía como el resto de ella. El microfinanciamiento se propaga basándose en el modelo impuesto por el economista Muhammad Yunus el Banco de Grameen, el cual se remonta a 1974 en Bangladesh, cuando comenzó una experiencia inédita hasta aquel momento prestar dinero a gente pobre sin exigirles ningún tipo de garantía.

Podemos señalar que comprende actualmente el suministro de toda una gama de servicios financieros, entre ellos crédito ahorro y seguros para las empresas y las unidades familiares pobres

James Wolfensohn cuando presidió el Banco Mundial señaló sus ideas sobre la labor realizada por el Banco en el campo del microcrédito de la siguiente manera "El microfinanciamiento o sea, prestar servicios de crédito y ahorro a las personas más pobres del mundo encaja perfectamente en la estrategia global del Banco Como usted sabe la misión del Banco consiste en reducir la pobreza y mejorar los niveles de vida promoviendo el crecimiento sostenible y la inversión en la gente por medio de préstamos asistencia técnica y orientación en cuestiones de política. El microfinanciamiento contribuye directamente a este objetivo de tres maneras importantes

Primero sabemos que el microfinanciamiento puede beneficiar a millones de personas muy pobres especialmente a las mujeres muy pobres brindándoles acceso a servicios financieros económicos y fiables que simplemente no pueden obtener de otras fuentes En África, Asia y América Latina hemos visto cómo los servicios de microfinanciamiento aumentan los ingresos y sacan a millones de personas de la pobreza más vil Consideramos que el microfinanciamiento es uno de nuestros instrumentos en nuestra lucha contra la pobreza.

Segundo el microfinanciamiento va mucho más allá porque proporciona servicios de crédito y ahorro a los pobres También amplía los mercados financieros y promueve el capital humano—en las microempresas en las instituciones financieras que sirven a estas y en los organismos gubernamentales encargados de supervisar y regular el sector financiero

Tercero sabemos que las autoridades responsables deben respaldar las actividades de micro-crédito si desean tener éxito Por esa razón, el Banco Mundial está asesorando a sus gobiernos clientes sobre las maneras de mejorar los aspectos jurídicos y de política que afectan a las instituciones de microfinanciamiento²⁸

La experiencia de Yunus ha sido utilizada por el Banco Mundial y por ello Wolfensohn señalaba que se tomaban el tiempo para aprender las lecciones de pioneros en esta importante labor como el Profesor Yunus de Grameen Bank Además los proyectos del

²⁸ / Wolfenson James El Banco Mundial la diferencia con el microfinanciamiento EN Countdown 2005 Boletín Informativo de la Cumbre de Microcrédito Tomo I Número 4 mayo/junio 1998

Banco Mundial apoyan a muchos tipos de instituciones de microfinanciamiento con una variedad de metodologías y estructuras desde las ONG a nivel comunitario hasta cooperativas de crédito y asociaciones de crédito y ahorro en un intento por alcanzar a las mujeres pobres por medio de las instituciones que sirven sus necesidades²⁹

La reforma económica en América Latina y el Caribe ha abierto nuevas oportunidades para el crecimiento del sector de la microempresa, así como para el desarrollo de instituciones sostenibles que lo fortalezcan pero resta mucho por hacer en materia de cambios de política para crear condiciones equitativas para las actividades económicas más pequeñas de la región

La mejora de las normas empresariales regímenes tributarios y requisitos para licencias y la adecuación de las normas y la supervisión financiera son algunos de los aspectos que hay que estudiar para permitir la expansión y sostenibilidad de los servicios de micro finanzas y mejorar las condiciones para el desarrollo microempresarial

El Banco Mundial esta interesado en impulsar la actividad de microfinanciamiento en este sentido Wolfensohn destacaba que en algunos países el microfinanciamiento es un campo nuevo y no existen socios detallistas con experiencia con los cuales trabajar En estos casos, el Banco se concentra en brindar asistencia técnica y capacitación de modo que en el futuro haya varias instituciones de microfinanciamiento capaces de ofrecer

²⁹ / Wolfenson James El Banco Mundial, la diferencia con el microfinanciamiento EN Countdown 2005 Boletín Informativo de la Cumbre de Microcrédito Tomo 1 Número 4 mayo/junio 1998

servicios en gran escala. Podemos hacer esto por medio de cursos y seminarios administrados por nuestro Instituto de Desarrollo Económico coordinando las actividades con otros donantes o viajes de estudio a instituciones de microfinanciamiento importantes

El sector del microfinanciamiento es extremadamente heterogéneo y varía considerablemente en cuanto a tamaño relativo y composición en los distintos países de la región. En el extremo más bajo del espectro se encuentran las unidades familiares/firmas a nivel de subsistencia que dependen exclusivamente de la mano de obra de la familia, donde no existe una separación clara entre las finanzas de ésta y las de la empresa.

En el extremo superior de la escala se encuentran las firmas pequeñas de hasta 10 empleados que utilizan tecnologías de producción relativamente complejas y están vinculadas directamente a empresas mas grandes del sector moderno de la economía proveedores y clientes

Aunque varían considerablemente la mayoría de los dueños y sus empleados son personas de bajos ingresos Los negocios propiedad de mujeres, representan uno de los segmentos de más rápido crecimiento en este sector Entre el 30% y el 60% de todas las microempresas en América Latina y el Caribe pertenecen a mujeres y son operadas por ellas Estos negocios también son importantes fuentes de empleo para mujeres trabajadoras y miembros de sus familias Los pueblos indígenas están muy concentrados en este grupo como pequeños productores agrícolas artesanos y comerciantes y su

acceso a servicios que les permitan ampliar sus negocios y aumentar sus ingresos es limitado. Es preciso establecer mecanismos institucionales apropiados para asegurar que estos grupos tengan acceso a servicios financieros y de desarrollo empresarial sostenibles y que estos surtan un impacto positivo.

Robert Shapiro en la Conferencia de Empresas de Microfinanciamiento organizada por Monsanto en St. Louis, Missouri el 1 de Junio de 1997 destacó

“Que existe una herramienta poderosa llamada micro crédito. El micro crédito y su conexión con la microempresa, ayuda verdaderamente a las familias más pobres del mundo a salir de la pobreza. Y por extensión, tiene el potencial para ayudar a crear una economía mundial más inclusiva—una economía mundial que funcione como lo está haciendo actualmente no simplemente para los aproximadamente mil millones de personas que viven y trabajan en Norteamérica y Europa y Japón y unos otros pocos lugares sino una economía mundial que realmente funciona para miles y miles de millones de personas. Esto es lo que micro crédito trata de hacer en definitiva. Se trata de crear una economía mundial inclusiva—y me parece que los negocios tienen un interés en esto”³⁰

Es preciso hacer un esfuerzo especial para apoyar el microfinanciamiento en aquellos casos en que la carencia de acceso a los servicios auxiliares sea particularmente aguda. Sin embargo, la ayuda para el desarrollo de la microempresa debe determinar su función como parte de un proceso dinámico del desarrollo empresarial, el cual se sobrepone con los negocios de empresas más grandes.

En la actualidad, a pesar de años de programas especiales y de desarrollo institucional, menos del 5% de los microempresarios de América Latina y el Caribe tienen acceso a servicios financieros formales. Los créditos de proveedores y los préstamos informales

³⁰ /Shapiro Robert. Countdown. Boletín de la Cumbre de Microcrédito

son fuentes importantes de microfinanciamiento y seguirán desempeñando un papel clave en el futuro dadas sus ventajas para superar las restricciones de información para los micro préstamos

Los programas de micro crédito actúan directamente con segmentos de población de bajos recursos es decir pobres que enfrentan pequeñas oportunidades de inversión, hace más atractivo los programas desde la perspectiva de impacto sobre la población con la que interactúa.

Las instituciones financieras formales, usando sus tecnologías tradicionales de crédito todavía no llegan a la mayoría de los micronegocios debido al costo relativamente elevado de los préstamos pequeños y a la carencia de formas de garantía requeridas

Las organizaciones no gubernamentales, de carácter informal que se dedican al microfinanciamiento continúan brindando acceso al crédito a un número limitado de microempresas pero la mayoría todavía no son sostenibles sin donaciones En los últimos años los programas de ayuda a la microempresa del BID han ayudado a intermediarios formales a llegar hasta clientes que tienen pequeños negocios y también han fortalecido la sostenibilidad de las ONG

Existen diferencias entre el crédito convencional y el micro crédito es de gran importancia entender y tener presente las características de las micro finanzas en comparación con las finanzas tradicionales Esencialmente las diferencias pueden

agruparse en tres áreas metodología crediticia, integración de la cartera de préstamos y las características institucionales

En última instancia, estas diferencias son explicadas por la base no tradicional de clientes de las instituciones de micro finanzas personas auto empleadas de bajos ingresos que carecen de garantías o cuyas garantías son inadecuadas

Las instituciones de micro finanzas frecuentemente exigen a sus clientes realizar el reembolso en pagos semanales o quincenales Este plan de repago tiene relación con el ciclo económico subyacente del micro empresario cuyos ingresos y gastos por lo general sucede en intervalos semanales

El éxito de los programas de micro crédito puede verse limitado por algunas circunstancias típicas falta de capital social que disminuya las posibilidades de utilizar metodologías de crédito sin garantías reales poblaciones dispersas, que tornan difícil alcanzar a los clientes de un modo regular dependencia de una única actividad económica, utilización del trueque en lugar de transacciones en efectivo probabilidad de crisis futura (inflación, violencia civil) inseguridad jurídica o un marco legal que cree barreras para la actividad micro empresarial o micro financiera.

Todavía queda mucho por hacer para ampliar los servicios de ambos tipos de instituciones Las microempresas también sufren limitaciones en materia de depósitos La mayoría de ellas son financiadas con los ahorros de los dueños y miembros de la

familia, pero los requisitos mínimos de depósito las limitaciones de liquidez, los altos costos de transacción la ubicación y los horarios inconvenientes de los bancos y la poca familiaridad de los microempresarios con las instituciones bancarias limitan su acceso al uso de mecanismos de ahorro formales

El derecho a un medio de vida sostenible reproduce una de las principales áreas de atención, puesto que engloba políticas dirigidas a lograr que las personas que viven en la pobreza ejerzan sus derechos para lograr la seguridad alimentaria y de ingresos controlen los recursos naturales de los que dependen, tengan acceso a un empleo remunerado disfruten de unas condiciones laborales dignas derechos laborales y tengan acceso y se beneficien de los mercados Uno de los elementos esenciales de este objetivo es disfrutar de un ingreso estable y creciente siendo el microfinanciamiento uno de los instrumentos principales para lograrlo

El microfinanciamiento se centra en un lema básico para las personas pobres sólo lo mejor es suficientemente bueno Este lema abarca dos aspectos principales una prestación de servicios de alta calidad y la receptividad a las demandas del cliente

Los clientes del microfinanciamiento tienen derecho a un servicio asequible y de gran calidad Esto significa que se espera que los prestatarios de servicios sean eficaces y prudentes, de este modo se suele lograr también la sostenibilidad financiera de las operaciones

Para lograr este objetivo general se sigue una estrategia doble Por un lado se apoya directamente a una gama de profesionales del microfinanciamiento en cuatro continentes

para ayudarles a incrementar sus capacidades de prestación servicios y por el otro se apoyan los esfuerzos colectivos de los profesionales a la hora de exponer su caso y fortalecer la industria en general

3.3 4 El Microfinanciamiento en América Latina y la República de Panamá.

La cartera de inversiones de la Corporación Financiera Internacional CFI en operaciones de microfinanciamiento en América Latina y el Caribe abarca países tan diversos como Bolivia, El Salvador Haití México Nicaragua y Peru. Comprende inversiones clave en fondos especializados de carácter regional que son administrados en forma privada. La CFI hace hincapié en actividades y transacciones que conecten eficazmente a las instituciones microfinancieras con los mercados financieros y de capital además colabora con fondos e inversionistas del sector privado dedicados al microfinanciamiento y contribuye a su desarrollo Asimismo la Corporación está respondiendo a la demanda de instrumentos de inversión novedosos observada entre las instituciones microfinancieras por ejemplo emisiones de bonos y titulizaciones que les permitan llegar a nuevos grupos de inversionistas como los fondos de pensiones

La CFI ha invertido millones en operaciones de microfinanciamiento en Brasil Chile y México Al desarrollar estructuras e instrumentos creativos y asociarse con instituciones bilaterales multilaterales y ONG la Corporación está llegando a empresarios de sectores tradicionalmente excluidos de la economía formal como las mujeres los grupos indígenas y la población de zonas rurales

La inversión efectuada en Financiera Compartamos, de México constituye un ejemplo clave. Con ayuda de la CFI Compartamos ha cerrado una operación de bonos que mejora notablemente su acceso al financiamiento proveniente de inversionistas institucionales. Unas 300 000 pequeñas empresas mexicanas, la enorme mayoría de ellas administradas por mujeres, dependen de los micropréstamos otorgados por Compartamos, inscrita en México como sociedad financiera de objeto limitado (SOFOL) no dedicada a la captación de depósitos.

Aunque existen pocos datos fiables y las condiciones varían según cada país, los estudios revelan que el microfinanciamiento emplea una cantidad considerable de fuerza laboral, oscilando desde el 33% en Argentina hasta el 80% en Perú. Según la OIT, hasta mediados de los años noventa, el microfinanciamiento proporcionaba aproximadamente la mitad de los empleos de la región, mientras que el sector público y las empresas con más de 10 empleados solo empleaban el 44%.

Además, la proporción del empleo en el sector del microfinanciamiento ha estado aumentando constantemente desde los años setenta. En general, hay más de 50 millones de microempresas en la región, proporcionando trabajo a más de 120 millones de personas. Su porcentaje de contribución al Producto Nacional fluctúa entre menos del 10% hasta casi el 50% del Producto Nacional, dependiendo del país.

Los aspectos cualitativos de la microempresa, particularmente su falta de acceso a servicios, su existencia al margen de los marcos jurídicos y regulatorios, y la duplicación de actividades de consumo en la producción dentro de ella, tal vez sean factores más

importantes para dar forma a las políticas y programas con el fin de promover el desarrollo a nivel de América Latina.

El sector del Microfinanciamiento es heterogéneo y varía considerablemente en cuanto a tamaño relativo y composición en los distintos países de la región. Las organizaciones que atienden el microfinanciamiento en América Latina tienen una acción ya de más de 30 años y las que atienden al sector de microempresas ya sean urbanas o rurales, de más de 70 años dependiendo de los países. En esta revisión se sacan conclusiones acerca de las experiencias recientes de América Latina.

La práctica de las microfinanzas en América Latina ha sido particularmente intensa en algunos países más que en otros como es el caso de América Central, de Bolivia y Perú, que contribuyeron a generar un nuevo espacio de acceso al financiamiento a los sectores más pobres. No hay sin embargo un registro sistemático sobre las estadísticas del sector que permitan tener una visión panorámica global.

La necesidad de una mayor disponibilidad de servicios financieros hacia los sectores más pobres de la sociedad y hacia los sectores que necesitan el microfinanciamiento es aceptada en la región, (y que es común a los países en desarrollo) y también en el sector agrícola, en que una de las limitantes a su crecimiento e innovación se encuentra en el menor acceso a financiamiento.

Es importante relacionar la experiencia de las IMF (Instituciones de Microfinanciamiento) con la de otras instituciones como la Banca Comercial y los

“green field banks” Esta última experiencia es tratada en detalle en Terberger Eva (2003) de modo que en el presente documento se utilizan sus conclusiones En los casos analizados en el presente artículo se encuentran los de bancos comerciales que han desarrollado filiales para la atención de la microempresa, lo que abre un nuevo cauce para las microfinanzas

Para responder a la interrogante de si el microfinanciamiento constituye un instrumento para apoyar el fomento productivo el artículo examina la forma cómo deben operar las instituciones que ofrecen este servicio para facilitar el acceso estable a fuentes de financiamiento formales la forma cómo se administran los riesgos el papel que desempeñan las garantías el tipo de desarrollos institucionales que son más apropiados para el acceso al financiamiento

Puede darse la situación de mayor riesgo debido al costo de no tener información sobre el prestatario o que el costo de obtener la información sea muy elevado Ello puede incidir por ejemplo en un mayor costo de cobranza. Otra razón es que los prestatarios pequeños tienen costos fijos similares a los prestatarios grandes y que ello hace muy oneroso poder atender al cliente pequeño

El término de microfinanciamiento alude a las instituciones que otorgan créditos de bajo monto a sectores pobres de la población, a las microempresas o en algunos casos a pequeñas empresas

En la medida que las instituciones han comenzado a operar y a expandirse han surgido nuevos desafíos como es el de la viabilidad comercial de las instituciones y el grado de cobertura. Se encuentran operando en la región, al menos 3 tipos de instituciones 1) Instituciones de microfinanciamiento que provienen de donantes privados o públicos (organismos financieros multilaterales) 2) Instituciones que están operando con financiamiento público nacional como es el caso de la banca de desarrollo (los organismos agrupados en ALIDE) y 3) Bancos comerciales

En nuestro país más de un millón de personas viven bajo la línea de la pobreza, equivalente al 37% de la población panameña³¹ Además las cifras revelan que la población de bajos ingresos ha tenido acceso limitado al crédito dado que la mayoría de ellos no son sujetos de crédito por la banca comercial De esta forma, en Panamá existen más de 300 mil empresarios informales y 35 mil entre micro y pequeñas empresas registradas en el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF³²) que pagan sus impuestos respectivos Sin embargo un estudio presentado en el 2002 por Fundes Panamá y la Fundación Argidius dirigido a expandir el microfinanciamiento determinó que el país no cuenta con suficientes entidades que brinden apoyo a pequeños empresarios Al momento de que una persona emprendedora quiera acceder al microfinanciamiento se torna en una maraña de obstáculos Las autoridades panameñas estiman que la necesidad de microfinanciamiento empresarial excede los 100 millones de dólares cuando en la actualidad la cartera total de préstamos al sector de microcrédito empresarial es de al menos 20 millones de dólares

³¹ PNUD Informe Nacional de Desarrollo Humano 2002

³² Ministerio de Economía y Finanzas, Datos Estadísticos 2005

3.3 4 1 Entidades de Microfinanciamiento en América Latina

Podemos señalar que las organizaciones que atienden el microfinanciamiento en América Latina tienen una acción de más de 30 años y aquellas que atienden al sector de microempresas ya sea en el sector urbano o rural cuentan con de más de 50 años dependiendo de los países

El microfinanciamiento en América Latina ha sido particularmente intenso en la región de América Central y en países como de Bolivia y Perú que contribuyeron a generar un nuevo espacio de acceso al financiamiento a los sectores más pobres Sin embargo no existe un registro sistemático sobre las estadísticas del sector que permitan tener una visión panorámica global

El problema de acceso al crédito por parte de los sectores más pobres de la población y de las áreas rurales, continua sin ser resuelto El recurso financiero para las micro y pequeñas empresas representa costos superiores a los de la empresa formal Esto es debido a que la banca formal en Centroamérica opera con costos que van desde un 3% hasta un 16% expresado como porcentaje de la cartera. El sector micro financiero salvo algunas organizaciones exitosas, opera con costos en la mayoría de los casos superiores a un 25%

La sostenibilidad del servicio continua siendo un reto para la mayoría de organizaciones que apoyan al sector especialmente las organizaciones no gubernamentales (ONG) Son pocas las organizaciones que son autosostenibles desde el punto de vista financiero

entendiendo como tal aquellas que protegen los fondos del efecto inflacionario y que cubren sus costos operativos y generan un excedente para la expansión Por otra parte son también pocas las que pueden tener acceso a los recursos financieros en el mercado lo cual evidencia las pocas posibilidades de sobrevivir sin el apoyo de la cooperación internacional

El microfinanciamiento que da origen al apoyo (bancos comunales grupos solidarios, entre otros) parece agotarse y se observa una marcada tendencia a la individualización del crédito y al uso de la garantía real como mecanismo de respaldo a las operaciones crediticias Los mecanismos financieros, operativos y administrativos para ofrecer un servicio crediticio de menor costo para el usuario y que a su vez garantice la permanencia del servicio (autosostenibilidad) no parecen estar claros

Analizando el sector del microfinanciamiento en los países Centroamericanos que en el caso de Costa Rica, el desarrollo de las micro finanzas ha sido limitado en comparación con los otros países centroamericanos

El incipiente desarrollo del sector microfinanciero se debe principalmente a la contracción del apoyo de la cooperación internacional y la presencia de la banca estatal con programas especiales de apoyo al sector El Salvador es el país en donde el microfinanciamiento ha alcanzado el mayor nivel de dinamismo y desarrollo La creación de dos redes de las organizaciones que trabajan en el sector del microfinanciamiento la presencia de centrales de riesgos el papel activo de la banca privada en el sector la

creación de una ley para la regulación de las instituciones financieras no reguladas son algunas evidencias de este dinamismo

En El Salvador se observa cierto nivel de saturación en el mercado resultando en un aumento de la competencia entre las instituciones microfinancieras. El sector microfinanciero en Guatemala ha recibido un importante impulso a raíz de la firma de los Acuerdos de Paz en 1996³³. Estos acuerdos resultaron en fondos frescos de la cooperación internacional para el sector MYPE entre otros para los servicios financieros. Dentro de la oferta de los servicios de microfinanciamiento a las MYPE en Guatemala se ubican una gran variedad de actores que involucran cooperativas de ahorro y crédito, bancos privados y organizaciones no gubernamentales.

Se observa un cambio importante en cuanto al enfoque hacia el instrumento micro crédito en comparación con los años ochenta. En todos los países analizados hay un enfoque donde la sostenibilidad financiera es un elemento clave para el desarrollo del sector. Sin embargo, en términos generales, la cobertura sigue siendo limitada. Gran parte de la población aun no tiene acceso a los servicios financieros. No obstante, la oferta crediticia, con la excepción de Costa Rica, tuvo un crecimiento importante en cuanto al número de oferentes, crecimiento que se explica por la ayuda recibida de la cooperación internacional.

En los países centroamericanos se observa una tendencia hacia la Comercialización de los servicios microfinancieros. Es decir, el papel de las entidades reguladas es cada vez

³³ *Serie Cepal Microfinanzas en Centroamérica. Los avances y desafíos, noviembre 2003, Serie Financiamiento del Desarrollo, N139, pag 76*

más substancial en el ámbito de los servicios de microfinanciamiento que se ofrecen. Ejemplo³⁴ de ello son entidades como CALPIA en El Salvador, Génesis Empresarial y Banrural en Guatemala y en un futuro próximo ADRI en Costa Rica. Esta comercialización trae como ventajas la profesionalización de los servicios ofrecidos y por ende la obtención de instituciones financieramente sostenibles. Si bien esta madurez genera instituciones fortalecidas, existe un riesgo de que dicha comercialización afecte la profundidad de las carteras crediticias manejadas por éstas.

El desafío más importante para el sector es la creación de un marco de regulación y supervisión adecuado que no afecte las metodologías innovadoras aplicadas por las IMF para entregar servicios financieros ajustados a la población de bajos recursos.

En el caso de Sur América existen ejemplos de como un marco regulatorio favorable puede crear oportunidades para la participación del sector privado en las microfinanzas. Son los casos de Perú y Bolivia en 1995, ambos países modificaron las leyes que gobiernan sus sectores financieros para reconocer y facilitar la creación de intermediarios financieros no bancarios especializados en proveer servicios a micro y pequeñas empresas. Los Fondos Financieros Privados (FFP) en Bolivia y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME) en Perú son instituciones financieras reguladas que ofrecen servicios bancarios limitados y tienen requisitos de capital y reservas adaptados a las microfinanzas, más que a la banca comercial.

³⁴ *Series Cepal Microfinanzas en Centroamérica. Los avances y desafíos, noviembre 2003, Serie Financiamiento del Desarrollo, N139, pag 78*

En Bolivia, las primeras FFP³⁵ que se pusieron en marcha fueron la Caja de los Andes en La Paz y FASSIL en Santa Cruz. Ambos captan depósitos y conceden pequeños préstamos a microempresarios y están capitalizadas por accionistas privados, aunque la Caja de los Andes también depende principalmente de los inversores sin fines de lucro y los organismos internacionales de desarrollo. El principal producto crediticio de FASSIL (homónimo de 'fácil' y que se escribe FASSIL) son los créditos al consumidor pero también concede préstamos para fines empresariales. Hoy en día existen cuatro FFP en Bolivia y siete EDPYME en Perú, y algunas otras están actualmente en proceso de formalización en ambos países. En Perú, ha habido un interés considerable en las EDPYME porque se capitalizan fácilmente, tienen acceso a fuentes de financiamientos comerciales y redescontadas, pueden captar depósitos (con mayores niveles de capitalización), emiten acciones a inversores privados y ofrecen una variedad de instrumentos crediticios. CREDINPET en Lima, la primera EDPYME, fue fundada por una organización no gubernamental y un grupo de accionistas del sector privado. La posibilidad de utilizar las EDPYME y los FFP para ofrecer créditos al consumidor ha desencadenado asimismo un interés considerable en Perú por parte de las empresas privadas que intentan financiar la compra de sus productos. Esto replantea las similitudes entre el microfinanciamiento y el crédito al consumidor (aunque los prestatarios microfinancieros no cuentan con salarios comprobables que puedan utilizarse para tomar una decisión sobre el crédito).

³⁵ *Las microfinanzas: Un mercado emergente dentro de los mercados emergentes* por Marguerite Berge. Banco Interamericano de Desarrollo, Washington, DC 2000.

El Fondo Internacional de Desarrollo Agrícola (FIDA) destacó que el microfinanciamiento representa una vía para que millones de personas en América Latina puedan salir de la pobreza. El crédito y otros servicios financieros pueden ayudar a transformar permanentemente la vida de la población pobre, apuntó el FIDA. Por este motivo, el Fondo se unirá a más de 500 instituciones de microfinanciamiento, agencias donantes, instituciones financieras internacionales y académicos en la Cumbre Regional de Microcrédito que se celebrará esta semana en Santiago de Chile.

El FIDA pedirá en ese foro que se aceleren los esfuerzos globales de crecimiento de la micro financiación con el objetivo de permitir que millones de personas de ingresos o activos mínimos puedan empezar algún negocio, ahorrar y mantener la educación y el bienestar de sus familias.

A través del análisis del sector micro financiero en países diferentes se llega a la siguiente conclusión: el desarrollo del sector del microfinanciamiento en Centroamérica es desigual.

3.3 4 1 1 Entidades de Microfinanciamiento en la República Panamá

El microfinanciamiento en nuestro país se remonta a la década de los años sesenta, sin embargo es en la actualidad que se marcan las pautas para sentar estrategias

Nuestro país gestiona alrededor de 10 millones de dólares Nicaragua ocupa el primer lugar con una cartera de 149 millones 200 mil dólares Y se ha tomado como referencia el sin numero de desastres naturales que erosionan la economía y acentúan los niveles de pobreza ya existentes en la Región Centroamericana, para aunar esfuerzos y constituir alianzas estratégicas que orienten recursos con el fin de atender los problemas comunes en lo que al sector de la microempresa se refiere

Es a través de este aprendizaje que se ha hecho propicia la ocasión para impulsar el crecimiento en el sector micro financiero en Panamá, con el inconveniente de que son pocas las instituciones que invierten Existe una marcada ausencia de una oferta de crédito y consumo personal y comercial que pueda cubrir la demanda a nivel nacional en cuanto a microfinanciamiento pero esta tendencia esta cambiando

La tendencia del mercado es ampliarse con las participaciones crecientes de nuevos bancos cooperativas y financieras que aun sin contar con metodología especializada ven en este segmento potencialidades crecimiento en un entorno de mercado financiero sumamente competitivo con nuevas formas y mecanismos de endeudamiento

Se estima que el mercado micro crediticio en Panamá esta compuesto por una demanda de aproximadamente 80 000 unidades productivas con capacidad bancaria, pero con escasos niveles de cobertura y una oferta reducida compuesta principalmente por microserfin que tiene cerca del 40% de la clientela y otras 5 entidades y programas especializados que a continuación detallamos

3.3 4 1 1 1 MULTICREDIT BANK

El microfinanciamiento en Panamá comienza a tener su apogeo en el año 1991 iniciando operaciones luego de la crisis financiera y de la invasión Multicredit Bank, incorpora su programa Acción Emprearial siendo el primer banco en ofrecer con capital propio servicios especializados para satisfacer las necesidades del sector micro empresarial Dicho programa, además del financiamiento incluye capacitación y asesoría, creando las bases para un crecimiento gradual y sostenible de la micro y pequeña empresa, garantizando así un mejoramiento en la calidad de vida

Esto fue la punta de lanza para lograr consolidar en 1998 el Instituto de las Microfinanzas En el Multicredit Bank, la tasa de Interés oscila entre el 12 y 18 % dependiendo del riesgo que signifique para la institución el otorgamiento del crédito Con la proyección de promover y desarrollar la actitud empresarial en los panameños se creó en 1998 el Instituto de Micro Finanzas

Durante estos años el Instituto de Micro Finanzas ha capacitado a más de 6 000 personas logrando un cambio significativo en la vida de cada uno de ellos

El programa de capacitacion del Instituto de Micro Finanzas ha logrado conjugar las areas de producción cultura de servicio y promoción de actitudes vocacionales El programa ha marcado un importante crecimiento y ha aportado oportunidades de desarrollo en la calidad de vida de los panameños

Somos parte activa del Programa Acción International de Formación Integral para Empresarios de la Micro Empresa en América Latina siendo el Instituto de Micro Finanzas la Institución con mayor cantidad de cursos dictados de los 14 países participantes

Con medios y tecnicas educativas modernas tales como videos casos de simulación juegos organizacionales observación de campo grupos de estudio e intercambio de experiencias entre participantes y empresas el Instituto de Micro Finanzas ha obtenido resultados que superan todas las expectativas

Nuestros participantes son hoy en dia, personas más competitivas y con mayores probabilidades de éxito en el sector de la economia informal

Nuestro compromiso es mantener una infraestructura de formación que facilite el desarrollo empresarial de nuestros clientes y crear emprendedores con vision de futuro capaces de desarrollar y dirigir sus propias empresas

3.3.4.1.1.1 a. Misión del Multicredit Bank

Cultivar relaciones de alto valor para nuestros clientes manejando información estratégica para ofrecerles productos y servicios financieros adecuados y confiables. Mantener la trayectoria de excelencia para maximizar el patrimonio de nuestros relacionados apoyándonos en tecnología de punta y un equipo profesional capacitado y comprometido.

3.3.4.1.1.1 b. Visión del Multicredit Bank

Está orientada a ser una organización financiera líder, útil y responsable con la sociedad, cercana al cliente y enfocada en el negocio bancario que garantice la plena satisfacción de sus clientes, colaboradores y accionistas.

3.3.4.1.1.1 c. Servicios que brinda

Transferencias Internacionales, Giros Bancarios, Multi Credit Online, Cuenta Corriente, Depósitos a Plazo Fijo, Depósitos Overnight, Giros Bancarios, MasterCard Débito Multi Credit Bank, Multi Credit Online, Tarjeta Prepagada, Transferencias Internacionales Visa Gold y MasterCard Oro Multi Credit Bank, Visa Multi Credit Bank Clásica, Visa Multi Credit Bank Platinum.

3.3.4.1.2 MI BANCO

Mi Banco S A BMF fue fundado en el año 1998 por un grupo de panameños preocupados por la realidad de la gente pobre de nuestro país que no tienen acceso al que ofrece la mayoría de la banca en Panamá quienes acogen la idea de crear una institución bancaria, con toda la rigurosidad operacional que este tipo de entidad requiere y además vigilada y regulada por las autoridades bancarias

Su historia está cimentada en la necesidad que tienen los pobres que buscan trabajo en todos los rincones del mundo en desarrollo y que son mucho más numerosos que los empleos que pueden generar las economías de sus países

De acuerdo a Cathia Palmer vicepresidente ejecutiva y gerente general de la Casa Matriz de Mi Banco esta entidad crediticia, maneja una cartera de 10 millones de dólares y 80% dirigida a la microempresa, para facilitar el acceso al crédito a microempresarios

3.3.4.1.2 a. Misión de Mi Banco

Brindar servicios financieros y apoyar al sector de la micro y pequeña empresa de Panamá con el fin de responder a las necesidades económicas y sociales de una manera rentable y posicionar al Banco líder en Microfinanciamiento

3.3.4.1.1.2 b Visión de Mi Banco

Ser uno de los diez bancos más sólidos y rentables de Panamá, cuyo nombre sea reconocido como una empresa modelo en el ámbito de microfinanzas nacional e internacionalmente por su calidad de servicio, formación participativa y gobierno.

3.3.4.1.1.2 c. Objetivos de Mi Banco

Prestar servicios financieros (préstamos y ahorros) a clientes, hasta ahora, ignorados por las instituciones financieras tradicionales.

Hacer lo anterior logrando auto suficiencia financiera en un máximo de cinco años.

Lograr servir en una escala masiva para impactar en la reducción de la pobreza a nivel nacional en forma sostenible y permanente.

Lograr todo lo anterior convirtiendo nuestra institución en propiedad mayoritariamente de nuestros prestatarios y asociados.

Lograr una más amplia democratización del sistema económico y político de nuestra nación.

Lograr incluir a los excluidos y movilizar a la banca tradicional hacia el servicio a los hasta ahora, excluidos.

Préstamos orientados a satisfacer las necesidades de capital de trabajo, inversión, compra de equipos, activos fijos con financiamientos desde B/ 5 000 00 hasta B/ 300 000 0.

3.3 4 1 1.2 d. Tipo de Servicios que Brinda Mi Banco

Capital de Trabajo o Inversión, Consolidación de Deudas Mejoras de Local Autos de Trabajo y Equipo Pesado Factoring Contratos Ordenes de Compra

3.3 4 1 1.2 e. Beneficios que brinda Mi Banco

Asesoría Financiera, Capacitación Al cancelar su préstamo usted como cliente se convierte en Accionista del Banco Excelentes Tasas de Interés

Requisitos solicitados por el Banco para la consecución de los préstamos

Tener un año de poseer el negocio Cédula de Identidad Personal Copia de recibo de agua, luz o teléfono Muchos deseos de crecer

3.3 4 1 1 1.3 LA CAJA DE AHORROS

Por más de 72 años reconocido a nivel nacional como El Banco de la Familia Panameña una entidad que promueve el buen hábito del ahorro en la niñez panameña y el crédito hipotecario en vivienda de interés social

La Caja de Ahorros, fue creada mediante Decreto Ejecutivo N°54 del 15 de junio de 1934 por el Presidente Harmodio Arias Madrid. Inició actividades el 5 de julio del mismo año

El Banco de la Familia Panameña representa desde sus inicios, en la vida de los nacionales, el ser de todo el Sistema Bancario Panameño la institución bancaria con

mayor número de cuentas de ahorros en todo el país

Actualmente el banco se encuentra a la vanguardia en la concesión de Hipotecas de

Viviendas Populares colocándolo en un sitio importante

3.3.4.1.1.3 a. Misión de la Caja de Ahorro

Fomentar el hábito del ahorro y ofrecer variedad de productos y servicios bancarios competitivos e innovadores dirigidos a satisfacer las necesidades y expectativas de la población

Seleccionar, capacitar y motivar al equipo humano para que actúe de forma transparente, honesta y profesional logrando los objetivos del Banco mediante la aplicación de procesos eficientes con tecnología de vanguardia.

Optimizar los niveles de rentabilidad y liquidez para fortalecer el patrimonio del Banco

3.3.4.1.1.3 b. Visión de la Caja de Ahorro

El mejor Banco para hacer realidad los anhelos de la Familia Panameña, firmemente comprometido con el desarrollo social y económico del País

3.3.4.1.1.3 c. Servicios que Brinda la Caja de Ahorro

Infocaja, Comunica, ACH, Cajillas de Seguridad, Tarjeta de Débito, Clave Pagos Comerciales ACH, Seguros Familiar de Vida, Transferencia de Dinero Nacionales, Transferencia de Dinero Internacionales, Emisión de Cheques, Pagos de Servicios

Publicos, Giros Internacionales Pago de Boletas de la ATTT Pago de Becas del IFARHU

La Caja de Ahorros comprometidos con la Sociedad y dando respuestas a los Micro y Pequeños empresarios ofrece la oportunidad de financiar para la producción de bienes y servicios de manera que sirvan para coadyuvar al bienestar del empresario panameño

La Caja de Ahorros prestará a dos segmentos Micro y Pequeña Empresa.

Microempresas que estén operando ó en fase a iniciar su proyecto de negocios entre B/ 500 00 hasta B/ 5 000 00

Pequeñas empresas que estén operando ó en fase de iniciar su proyecto de negocio entre B/ 5001 00 hasta B/ 30 000 00

3.3 4 1 1 1.3 d. Beneficios que brinda la Caja de Ahorro

Apoyar al surgimiento y fortalecimiento de negocios que operen en condiciones de Micro y Pequeña empresa.

Lograr incorporar estos negocios a los mercados formales de crédito y producción

Lograr a través del financiamiento a estos negocios, al crecimiento económico y desarrollo de sus promotores

Contribuir al crecimiento y desarrollo económico de Panamá.

Mejorar las condiciones materiales de la vida de las familias de estos empresarios

Apoyo a los emprendedores a iniciar su negocio

3.3.4.1.1.3 e MICROBANCA DE LA CAJA DE AHORRO

La Caja de Ahorros comprometidos con la Sociedad y dando respuestas a los Micro y Pequeños empresarios ofrece la oportunidad de financiar para la producción de bienes y servicios de manera que sirvan para coadyuvar al bienestar del empresario panameño

La Caja de Ahorros presta a dos segmentos Micro y Pequeña Empresa

Microempresas que estén operando ó en fase a iniciar su proyecto de negocios entre B/ 500 00 hasta B/ 5 000 00

Pequeñas empresas que estén operando ó en fase de iniciar su proyecto de negocio entre B/ 5001 00 hasta B/ 30 000 00

3.3.4.1.1.3 e 1 Beneficios

Apoyar al surgimiento y fortalecimiento de negocios que operen en condiciones de Micro y Pequeña empresa.

Lograr incorporar estos negocios a los mercados formales de crédito y producción

Lograr a través del financiamiento a estos negocios, al crecimiento económico y desarrollo de sus promotores

Contribuir al crecimiento y desarrollo económico de Panamá.

Mejorar las condiciones materiales de la vida de las familias de estos empresarios

Apoyo a los emprendedores a iniciar su negocio

3.3.4.1.1.3 e.2 Sectores a quien le brindan este servicio

Turismo Servicios Artesanías Pesca Industria Comercio Construcción Agro

3.3.4.1.1.3 e.3 Requisitos

Persona dispuesta a iniciar su negocio o mejorar el actual

Estar inscrito en AMPYME y se debe verificar en el sitio web <http://www.siep.com.pa>.

Ser panameño mayor de edad, hasta los 62 años

Persona dispuesta a hacer un reporte de Activos

Plan de negocios que muestre la rentabilidad de su idea ó negocio

3.3.4.1.1.4 MICROSERFIN

Microserfin (Soluciones de Microfinanzas S A) es la única empresa financiera privada, supervisada por la Dirección de Financieras del Ministerio de Comercio e Industrias especializada en micro crédito en Panamá. Desde 1997 ha canalizado casi 52 millones de dólares en más de 31 000 préstamos a nivel nacional definiendo como mercado objetivo personas dedicadas a actividades empresariales micro incorporando novedosas tecnologías a los sistemas de información y/o documentación de la empresa y

estableciendo alianzas y procesos con el fin de ofrecer a los clientes una mejor y más rápida atención, así como mayor accesibilidad para sus transacciones

Microserfin maneja una cartera de 5 mil clientes su gerente general Jacqueline Rodríguez, estima que existen 300 mil potenciales clientes, y tan sólo 20 mil solicitudes de crédito han sido atendidas entre las entidades dedicadas a las microfinanciamiento Clientes que son atendidos por un numero reducido de bancos financieras y organizaciones no gubernamentales (ONG) que se dedican al microfinanciamiento empresarial y que operan con recursos limitados

La oferta de Microserfin incluye préstamos para capital de trabajo equipos y mejoras a los negocios así como toda clase de actividades comerciales y productivas partiendo de montos de entre \$100 a \$3000 que van aumentando gradualmente en la medida en que el flujo financiero y las necesidades del negocio y del cliente lo ameritan. Para atender a sus cerca de 6000 clientes en cartera, Microserfin cuenta con 6 oficinas cubriendo todas las provincias del país a excepción de Darién y 36 Oficiales de crédito que se movilizan hasta los negocios y domicilios de los propietarios de las microempresas para atender sus requerimientos financieros mediante mecanismos especiales de cobertura de garantías y análisis de crédito Esta intensa actividad le permite efectuar más de 500 operaciones de crédito mensuales por un monto mayor a los 600 00 dólares

Luego de consolidar el proceso de especialización en el mercado micro financiero que inició como Credifundes reduciendo el monto promedio de sus colocaciones de B/ 6 320 en 1998 a B / 1 172 en el 2004 y en el 2005 a \$1 165 dólares

Microserfin enfrenta el reto de incrementar el crecimiento sostenido de sus operaciones y mejorar el servicio brindado a sus clientes. Es el compromiso de 98 colaboradores. Estar cerca y al servicio de la microempresa en Panamá es nuestra razón de ser y observar como crecen estos negocios y mejora la situación de miles de familias nuestra mayor satisfacción.

3.3.4.1.1.1.4 a. Visión de Microserfin

Entidad líder en servicios de crédito dirigidos a las Micro y Pequeñas Empresas de Panamá, reconocida como modelo de eficiencia e innovación.

3.3.4.1.1.1.4 b. Misión de Microserfin

Contribuir al desarrollo de Panamá, a través de servicios de crédito que permitan a los dueños de Micro y Pequeña Empresa construir negocios exitosos por medio de un equipo de trabajo honesto y eficiente.

3.3.4.1.1.1.4 c. Cómo hace la diferencia Microserfin

Desembolsos en un promedio de 3 días. Cómodos plazos, Seguro de vida, Tasa interés competitiva, Más de 80 centros de pago. Atención personalizada.

3.3.4.1.1.1.4 d. ¿Qué financiamos?

Capital de trabajo (compra de mercancía y materia prima). Mejoras al local. Compra de equipo. Electrodomésticos. mejoras en la vivienda, Reparación y Mejoras a transportes de ruta interna o de carga de mercancía.

3.3 4 1 1 1 4 e. Requisitos que solicita Microserfin para aprobar un préstamo

12 meses de operación, Copia de cédula del solicitante Extranjeros copia de pasaporte y carnet migratorio vigente buenas referencias comerciales y personales y Voluntad de crecer

3.3 4 1 1 1.5 GLOBAL BANK

Inició operaciones en 1994 a raíz de la iniciativa de un grupo de empresarios líderes en distintas actividades económicas que vieron la oportunidad de desarrollar el negocio de servicios financieros en los segmentos de Banca Corporativa en la Ciudad de Panamá y Zona Libre de Colón

Con una cartera de crédito balanceada casi en partes iguales atendemos las necesidades de la Banca Personal y de las empresas Hoy en día somos uno de los bancos líderes en la Banca de Consumo nos caracterizamos por el trato personal a cada cliente y por las respuestas rápidas Esto nos diferencia de otras instituciones donde se ha perdido el calor humano

3.3 4 1 1 1.5 a. Misión de Global Bank

Ofrecer servicios financieros caracterizados por la alta calidad del servicio y por respuestas rápidas a las diversas necesidades de los clientes

Ofrecer una atención personalizada superando las expectativas de los clientes

Respetando los principios de confidencialidad e integridad, garantizando la seguridad y confianza que los clientes han depositado en nuestra institución

3.3 4 1 1 1.5 b Visión de Global Bank.

Ser una institución sólida, innovadora y de prestigio que se maneje con los más altos estándares de calidad y ética profesional manteniendo siempre gran responsabilidad en el desarrollo de los negocios bancarios

Ofrecer a los clientes productos financieros a la medida que satisfagan sus necesidades particulares

Ofrecer a sus colaboradores oportunidades de desarrollo humano y profesional

3.3 4 1 1 1.5 c Requisitos que exige Global Para la Obtención de Prestamo con esta Entidad Crediticia

Tener más de nueve meses de operación, Detalle de Ingresos y Gastos de los ultimos meses Detalle de la inversión en el negocio (equipo inventarios cuentas por cobrar edificaciones) Ofrecer una garantía tangible que cubra más del 50% del préstamo

3.3 4 1 1 1 6 AUTORIDAD DE LA MICRO Y MEDIANA EMPRESA

La Autoridad de la Micro Pequeña y Mediana Empresa (AMPYME) fue creada mediante Ley Nº 8 de 29 de mayo de 2000 y tiene la finalidad de fomentar el desarrollo de la Micro Pequeña y Mediana Empresa, mediante la ejecución de la política nacional de estímulo y fortalecimiento del sector para contribuir con la generación de empleos

productivos el crecimiento económico del país y una mejor distribución del ingreso nacional

3.3 4 1 1 1 6 a. Objetivos

Promover la creación de Micro Pequeñas y Medianas Empresas así como consolidar las existentes a fin de contribuir al incremento de su capacidad generadora de empleos y de valor agregado a la producción

Propiciar vinculaciones estratégicas para crear oportunidades de negocios y organizar el sector en redes de colaboración tecnológica.

Proveer al sector de información empresarial al fin de apoyarlo en áreas estratégicas de su gestión de negocios

Impulsar el desarrollo y consolidación de parques industriales, para el aprovechamiento de las ventajas comparativas de las provincias y comarcas

Estimular la colaboración de todas las entidades del estado como facilitadoras de las iniciativas y del desarrollo de los empresarios de la Micro Pequeña y Mediana Empresa, al eliminar en lo posible todo obstáculo burocrático

3.3 4 1 1 1 7 BANCO DELTA

Banco Delta, S A (BMF) nace oficialmente el 3 de julio del 2006 y es el segundo banco de Microfinanzas establecido en Panamá.

Nace a raíz de la iniciativa y visión de la Junta Directiva de Grupo Financiero Delta Corp con el fin de ofrecer a los micro y pequeños empresarios soluciones financieras que les permitan hacer crecer sus negocios y mejorar su calidad de vida.

Teniendo como base los más de 35 años de experiencia en el mercado de servicios y productos financieros como Grupo Financiero Delta Corp Banco Delta tiene el objetivo principal de convertirse en la entidad financiera líder en microfinanzas en Panamá, ofreciendo innovadores productos de crédito y ahorro para el segmento de la micro y pequeña empresa. En adición, ampliar su cartera de operaciones con productos de ahorro plazo fijo y créditos de consumo además de continuar incrementando su posición de mercado en lo que a financiamiento y leasing de vehículos maquinarias equipo respecta.

La Junta Directiva de Banco Delta está compuesta por reconocidos ejecutivos y empresarios a nivel nacional e internacional que dan fé de la solidez y confianza de Banco Delta.

3.3.4.1.1.1.7 a. Misión del Banco Delta

Llevar a Banco Delta al mayor numero de microempresarios del país

Ser la 1era opción de los microempresarios en todas sus necesidades financieras

Trabajar con creatividad e innovación en el desarrollo de productos y servicio

Guiar a nuestros clientes en su crecimiento económico y social

Construir un equipo motivado y comprometido con el logro de metas

Impulsar a las microfinanzas como un sector sobresaliente en el crecimiento del país

3.3.4.1.1.1.7 b Visión de Banco Delta

Somos el Banco No 1 de Microfinanzas de Panamá, con una oferta integral de productos y servicios financieros y bancarios, para apoyar el crecimiento social y económico de cada uno de nuestros clientes y del país

3.3.4.1.1.1.7 c. Requisitos exigidos por Banco Delta para la obtención de un Préstamo

Tener un año de antigüedad al frente del negocio

Copia de cedula del solicitante y de su cónyuge

Copia de las ultimas facturas pagadas de luz, agua, teléfono y del ultimo pago de alquiler del local

Si es una sociedad anónima, copia de la Licencia Comercial Pacto Social con sus modificaciones y ultimo pago de Tasa Unica.

Financiamientos Línea de Crédito Financiamientos de Vehículos Leasing Préstamo con Garantía Hipotecaria

3.3.4 Aspectos Metodológicos del Microfinanciamiento

A la hora que las instituciones de microfinanciamiento brindan un servicio deben cumplir una serie de directrices entre las que se incluyen el perfil del cliente la efectividad, la conciencia de género y el rendimiento financiero Los préstamos son su

principal producto para financiar carteras de préstamos. No disponen de un producto de préstamo estándar y son flexibles con respecto a las condiciones: duración, método de reembolso, divisa, periodos de gracia e intereses.

Esta experiencia rápidamente se ha diseminado hacia diferentes países en desarrollo e inclusive se ha difundido en comunidades desposeídas en países económicamente aventajados. En la actualidad existen programas y agencias de desarrollo nacionales e internacionales que utilizan el microfinanciamiento como una alternativa de desarrollo operando a nivel mundial. Con la finalidad de coordinar esfuerzos y compartir ideas, la mayoría de los programas y agencias se han organizado en una entidad llamada Cumbre Microempresarial creada en 1997 en Latinoamérica.

Se han creado mecanismos institucionales para brindarle apoyo a los grupos excluidos para que puedan beneficiarse. Esta exclusión puede producirse por efecto de determinadas contingencias individuales como el desempleo o fenómenos colectivos como los asociados a la inmigración, la discriminación étnica o la condición de género.

La prioridad de las experiencias de microfinanciamiento en Europa apuntan a la restauración o el establecimiento de la situación de "sujeto de crédito", es decir la habilitación de una condición perdida o no reconocida por la economía formal. Además estas formas de inclusión financiera se desarrollan en contextos de promoción de valores solidarios y prácticas comunitarias asociadas al bien común, alejando las implicaciones individualistas que se derivan de la gestión financiera tradicional.

En este orden de diferencias lo que se observa en Europa y América Latina es también notablemente contrastante en relación con los montos con el tamaño de los micro financiamientos

El ahorro y el préstamo son viejos métodos usados por la gente pobre para estabilizar y aumentar gradualmente sus ingresos. Esta tradición de ahorro y préstamo ha evolucionado en las dos últimas décadas hasta convertirse en la industria del microfinanciamiento.

Numerosas ONG de desarrollo rural de mayor tamaño han incluido la prestación de servicios financieros en sus programas integrados, ampliando de este modo el alcance de la prestación de servicios más allá de la membresía de los sistemas tradicionales.

Durante el mismo período se realizaron importantes inversiones en el desarrollo de pequeñas y medianas empresas. Mientras las ONG se solían centrar en las personas pobres, especialmente las mujeres, como sus clientes más importantes, los proveedores más orientados a las empresas se centraban en las personas pobres y emprendedoras.

Esta diferencia de contexto todavía pervive en el microfinanciamiento actual. A pesar de que es un sector por derecho propio, el microfinanciamiento muestra una inmensa variedad de enfoques, metodologías, sistemas, clientes e incluso objetivos. En una escala hipotética se identifican dos extremos: por un lado, el financiamiento de la pobreza y por el otro, la microbanca.

Los estudios realizados sobre microfinanciamiento son aun muy incipientes por las expectativas de sustentabilidad que pueden tener las distintas metodologías que caracterizan a este tipo de financiamiento. Las experiencias que han habido en distintos países como por ejemplo India, Malasia, Pakistán, Bolivia, Colombia, Honduras entre otros donde se ha atendido a un porcentaje de la población, que es excluida de los servicios financieros de la banca tradicional por su condición de pobreza, han revelado que es posible prestar recursos financieros a este sector de la población y recuperar los recursos. Estas experiencias se caracterizan por tener tasas de morosidad significativamente bajas.

Esto ha generado estudios sobre las entidades que utilizan estas metodologías desde hace tres décadas a fin de determinar las posibilidades de que sean sostenibles en el largo plazo como también hasta que nivel pueden crecer las personas que se benefician de estos financiamientos teniendo negocios que forman parte de la economía informal.

El estudio realizado por C. González Vega, M. Schreiner, R. Meyer y S. Navarra (1996) todos del Departamento de Economía Agrícola de la Universidad de Ohio titulado "El reto del crecimiento en organizaciones de micro finanzas" tiene particular importancia porque al analizar el crecimiento de un Banco en Bolivia llamado Banco Sol y las condiciones que se deben cumplir para un manejo prudente del crecimiento obtuvieron que el crecimiento de éste banco tiene tres (3) implicaciones positivas para entidades de microfinanzas:

El resultado de este estudio fue la identificación de los factores que incidieron para que el crecimiento de Banco Sol fuera un éxito. Entre los factores atribuidos están el decidido interés de sus líderes de lograr la viabilidad financiera de la organización, esto incluye el diseño de políticas financieras acordes al estado de la economía y las condiciones del mercado meta.

También se le atribuye haber desarrollado una tecnología crediticia costo-eficiente la cual estaba basada en la acumulación de información y experiencias del nicho de mercado. Además del alto valor de las relaciones cliente-organización, todos estos factores contribuyeron a que la entidad se formalizara como un Banco Comercial Privado.

Ante la complejidad de este fenómeno social surge la duda de la capacidad que pueden tener estas personas de administrar estos pequeños créditos ya la vez emprender negocios que les permita cubrir al menos las necesidades básicas (alimentación, vivienda, educación).

Existe amplia experiencia internacional de prestar recursos financieros con la modalidad de microfinanciamiento. Las instituciones que desarrollan esta modalidad, tienen diferencias una de otras porque depende del propósito que persiguen sus promotores.

El financiamiento se otorga a los más pobres y se le da prioridad a las mujeres (por ejemplo amas de casa) por supuesto de acuerdo a la política de la entidad que ofrece los créditos.

El monto de los préstamos es pequeño debido a que se entregan sin el respaldo de garantías reales

La tasa de interés es generalmente similar a la que ofrece la banca comercial lo que permite disminuir los riesgos

Los préstamos se pagan en periodos de tiempo relativamente cortos esto queda a criterio de la institución Existen distintas metodologías para ofrecer Microfinanciamiento el manejo estratégico de los recursos determina su eficiencia y sostenibilidad como también depende del contexto situacional e n el que intervienen, estas pueden ser aplicadas por instituciones publicas o privadas comerciales Estas ultimas se diferencian de la banca comercial privada, primero porque conceden financiamientos a estratos más bajos de la población, algunas específicamente a pequeña y mediana empresa, segundo reciben apoyo institucional para su desempeño esto comprende asesorías de instituciones internacionales con amplia experiencia en estas metodologias como también apoyo al sector privado para impulsar sus operaciones, apoyo de organismos multilaterales, de entidades bancarias nacionales lo que les permite disminuir costos de infraestructura y en el menor de los casos subsidios del Estado debido a que en esencia la función de estas organizaciones es social La metodología que se elige depende de los objetivos que persiga la organización, en general el principal objetivo es promover el desarrollo local o regional de un país para así mejorar el bienestar de las comunidades fundamentalmente aquellas con problemas de subsistencia y estados de pobreza crítica, debido a que este es el extracto de la población que no tiene acceso al crédito tradicionalmente en la Banca Comercial Entre las metodologías cabe mencionar las siguientes Surgen en los años 70

por iniciativa de varias organizaciones de desarrollo especialmente en Asia, con la intención de apoyar las actividades económicas de las personas pobres del sector rural y urbano. Se fundamentó en una estrategia de formación de grupo como un medio para canalizar pequeños préstamos, entrenamiento y otros servicios a esta población. El concepto de Grupos Solidarios reflejaba no sólo una manera de promover el desarrollo dirigiendo recursos a los más necesitados para incrementar su capacidad de forjar su propio futuro sino una manera de atender a la creciente población necesitada permitiéndoles el acceso a programas sencillos y accesibles para que respondan a sus demandas y a la vez aprendan a administrar sus recursos escasos. (Maria Otero 1988:3) Las experiencias de la formación de grupos tanto en América Latina como en el Caribe fueron estudiadas y adoptadas por Acción Internacional (AITEC) la cual es una institución privada que surge en Estados Unidos en la década de los 70. Un estudio realizado por Farbman para la organización FEDECREDITO señala que fue en 1981 cuando se forman por primera vez grupos solidarios en América Latina.

En la Metodología se utiliza la tecnología de crédito grupal se forman grupos de 4 ó 5 personas.

Estas personas necesariamente tienen que ser vecinos específicamente que residan en la misma localidad, y tenga nexos de amistad.

Se otorga un crédito por grupo y posteriormente se asignan montos iguales o distintos de ese único préstamo. El criterio de que sean distintos se debe a la capacidad de pago de acuerdo al negocio de cada miembro.

Se elige un coordinador por cada grupo. Cada miembro que forme parte de un grupo solidario se responsabiliza solidariamente por el préstamo recibido el grupo. Resuelven sus problemas colectivamente orientándose o fiscalizándose recíprocamente.

Los miembros de cada grupo aceptan entre sí responder por la falta de uno de los miembros lo que disminuye el riesgo para la organización de que haya evasión del compromiso del crédito.

La relación con la organización es a través de un asesor y/o oficial de crédito. Esta persona establece una relación directa con el prestatario, hace análisis socioeconómico y evalúa la capacidad económica.

Se otorgan montos pequeños a una tasa de interés mensual menor a la tasa de interés de mercado y a vencimientos que varían de acuerdo a la política de la institución de 2 meses a un año.

La frecuencia para el pago de las cuotas varía de una organización a otra.

A parte de los servicios financieros también ofrecen servicios no financieros como por ejemplo cursos de capacitación, talleres de planificación familiar, seguro de vida, etc. Estos servicios complementan la gestión del crédito.

Los beneficiarios al igual que en la banca comunal pueden optar a créditos sucesivos y a montos mayores siempre que hayan cumplido con los pagos a la fecha prevista (manteniendo una tasa de morosidad nula) y con los procesos pertenecientes para que se reconozca su cumplimiento. Estas metodologías tienen elementos en su diseño que las

hace diferentes pero existen unas características generales que son importantes al diseñar mecanismos de financiamiento para el desarrollo microfinanciero. Así lo plantea un estudio realizado por el Economista. Alfredo Lazarte (1999) Asesor de la Organización Internacional del Trabajo. Algunas de las características apropiadas son

Eficiencia, esta característica se materializa a partir de dos cualidades: oportunidad y tamaño apropiado y se vincula a la buena selección de proyectos y a un buen control de los márgenes de desvío.

Institucionalizable es decir que sea capaz de ser asumido por una institución que la administre apropiadamente, que vele por garantizar el logro de los objetivos para los que fue diseñada y que de ser requerido garantice su permanencia.

Organizada como sistema para que se dé la interrelación de los diversos mecanismos desplegados de manera estructurada y articulada a la oferta de recursos del Sistema Financiero Nacional.

Flexible para adaptarse a la distinta naturaleza de los proyectos.

Concreta evitando dispersarse en actividades aisladas que encarecen los costos de operación y disminuyen sus posibilidades de masificación.

Realista ofreciendo condiciones que permitan reproducir el valor de los recursos, faciliten la provisión de estos y desmotiven iniciativas poco eficientes.

Transparente por la necesidad de que sus usuarios puedan diferenciar claramente el subsidio de los compromisos crediticios y que en estos ultimos puedan reconocer previamente sus requisitos y condiciones para que así puedan gestionar el financiamiento de sus propias actividades económicas como cualquier otro recurso de su proceso productivo

Se utiliza la tecnología de crédito grupal se forman grupos de 4 ó 5 personas

Estas personas necesariamente tienen que ser vecinos, específicamente que residan en la misma localidad y tenga nexos de amistad

Se otorga un crédito por grupo y posteriormente se asignan montos iguales o distintos de ese unico préstamo El criterio de que sean distintos se debe a la capacidad de pago de acuerdo al negocio de cada miembro

Se elige un coordinador por cada grupo Cada miembro que forme parte de un grupo solidario se responsabiliza solidariamente por el préstamo recibido el grupo Resuelven sus problemas colectivamente orientándose o fiscalizándose recíprocamente

Los miembros de cada grupo aceptan entre si responder por la falla de uno de los miembros lo que disminuye el riesgo para la organización de que haya evasión del compromiso del crédito

La relación con la organización es a través de un asesor y/o oficial de crédito Esta persona establece una relación directa con el prestatario hace análisis socioeconómico y evalúa la capacidad económica.

Se otorgan montos pequeños a una tasa de interés mensual menor a la tasa de interés de mercado y a vencimientos que varían de acuerdo a la política de la institución de Dos meses a Un año

La frecuencia para el pago de las cuotas varía de una organización a otra.

A parte de los servicios financieros también ofrecen servicios no financieros, como por ejemplo cursos de capacitación, talleres de planificación familiar seguro de vida, entre otros Estos Servicios complementan la gestión de crédito

Todos estos servicios son ofrecidos por las entidades de créditos que ofrecen servicios dirigidos a las personas que no reúnen los requisitos para aplicar en las instituciones bancarias

La forma en que se otorga el microfinanciamiento incentiva al cliente a cumplir con sus obligaciones y su conocimiento de que en el futuro podrá seguir participando en los esquemas de financiamiento dado su historial crediticio Esto es posible porque los mismos beneficiarios han comprobado que pueden mejorar su situación haciendo un uso responsable de los préstamos Estos programas son reconocidos mundialmente por su alta efectividad como una herramienta para reducir la pobreza.

CAPITULO 4

ANÁLISIS DEL MICROFINANCIAMIENTO

EN LA REPUBLICA DE PANAMA

(Caso San Miguehto)

4.1 Aspectos sobre el Microfinanciamiento en el Distrito de San Miguelito

El Distrito de San Miguelito se origino debido al flujo creciente de inmigrantes del interior del país a la ciudad responde a un área que se organizó con la llamada Junta Pueblo-Gobierno en la época de inicios del proceso torrijista en los años 70 que brindaba soluciones de vivienda a personas campesinas y de escasos recursos

Se distingue por la alta densidad de población y los bajos ingresos económicos, que un porcentaje significativo de las familias dentro de los límites del distrito mantienen. La distribución de ingresos es asimétrica y esto se ve reflejado entre los moradores de la parte Este y los de la parte oeste del distrito. Los moradores de la parte este del distrito se distinguen por las barriadas de clase media (Villa Lucre, Brisas del Golf, San Antonio, Cerro Viento) donde existe una planificación más ordenada de desarrollo y ocupación de la tierra que contrasta, abruptamente en ocasiones con la parte oeste del distrito con sus asentamientos espontáneos de viviendas, senderos, veredas y hacinamiento de viviendas y la poca planificación u ordenamiento territorial de las zonas (Cerro Cocobolo, Santa Marta, Veramillo, el Martillo y Pan de Azucar).

Estas características de ocupación van de la mano con los índices de ingresos económicos distinguiéndose mayormente el San Miguelito de las barriadas por profesionales con trabajos formales dentro de la industria, empresas e instituciones que

contrasta con el San Miguelito de las veredas y senderos improvisados, algunas veces con pobladores que mantienen sus hogares con base a trabajos informales o artesanales

San Miguelito supera la mediana de desarrollo del país. Según los datos que proporciona el PNUD, el Índice de Desarrollo Humano del distrito supera en un 40 por ciento el del resto del país. Si comparamos la evolución del desarrollo entre los años 2002 y 2005 según algunos indicadores como educación, calidad de vida y longevidad, en este período se experimentaron aumentos significativos de 6,8 por ciento, 16,7 por ciento y de 1,5 por ciento, respectivamente. Pero estos logros no son uniformes en los nueve corregimientos del distrito; por el contrario, son muy desiguales. Por ejemplo, en corregimientos como Rufina Alfaro (Cerro Viento, San Antonio) y José Domingo Espinar (Dorasol, Crisol, Villa Lucre, Villa Guadalupe) el promedio de ingresos mensuales por persona es de 583 y 430 balboas, respectivamente. Mientras que en Arnulfo Arias (El Valle de Urracá, Roberto Durán) y Belisario Porras (Samaria) los ingresos son de 131 y 154 balboas mensuales. Esto contrasta con el promedio general del distrito que está en el orden de 266 balboas y el promedio nacional que está en 175 balboas mensuales.

San Miguelito no sólo ha crecido cuatro y medio veces más en población, de acuerdo con el informe del PNUD, ha mejorado notablemente la calidad de vida de algunos lugares poblados; otros muestran indicadores que reflejan mucha desigualdad, en términos de viviendas con condiciones aceptables, nivel de vida, educación, longevidad, entre otros.

San Miguelito ha mejorado en 30 años, principalmente por la construcción de urbanizaciones modernas y para la clase media. Esta situación hace que los índices de

Desarrollo Humano se eleven, pero esconde el rostro de la desigualdad que hay en muchos de los 115 sitios poblados del distrito donde la infancia, la niñez y la juventud, son el principal blanco de la pobreza y la extrema pobreza.

San Miguelito revela una heterogeneidad que podría interpretarse como dos rostros dos realidades que se mezclan entre sí. Un rostro altamente urbanizado con más de 18 mil residencias donde sus moradores exceden los ingresos desde 800 balboas mensuales y en los cuales sólo habitan un poco más de 72 mil residentes de los cuales el 70 por ciento es mayor de 18 años. El otro rostro con más de 50 mil viviendas donde sus residentes reciben menos de 500 balboas mensuales y más del 40 por ciento son niños.

Todavía es un distrito dormitorio donde más del 80 por ciento de sus trabajadores labora fuera de él. Este sin embargo es un municipio relativamente joven y con empuje que tiene una historia de tradiciones y de lucha, que hace que todos nos merezcamos un liderazgo visionario basado en un nuevo pacto social con carácter estratégico y donde la tarea sea lograr una mayor equidad, un desarrollo humano solidario e integral.

El microfinanciamiento es una política que procura reducir dicha pobreza llegando a la población más necesitada del país incluyendo el distrito de San Miguelito. El mecanismo de generación de bienestar y desarrollo para el distrito de San Miguelito está centrado en la disminución de los índices de pobreza con la generación de auto empleo con actitud empresarial, la conformación de un sistema educativo pertinente basado en habilidades y destrezas y un sistema de salud de calidad y calidez.

Una sociedad con acceso a los servicios públicos (agua, electricidad, aseo salud, disposición adecuada de desechos telecomunicaciones y transporte) bien regulados cónsonos con el crecimiento de la población y con compromiso social emanado como política de Estado

Se aplicó una encuesta a Veinticinco beneficiarios de las entidades que ofrecen microfinanciamiento en el Distrito de San Miguelito y cuyo monto del préstamo es de 100 dólares esta muestra se tomó por conveniencia la misma arrojó los siguientes resultados

VARIABLE SEXO

En la Encuesta aplicada a los individuos dedicados a las actividades de emprendedores reveló que el 28 por ciento de los encuestados son del sexo masculino (7) y el 72 por ciento son del sexo femenino (18) (Adjunto graficas correspondiente en anexo)

VARIABLE EDAD

La edad promedio que revela la Encuesta aplicada es de 47 años en promedio total de la población encuestada La edad promedio de los varones es de 46.2 años y la edad promedio de las mujeres es de 47.3

VARIABLE ESTADO CIVIL

El 72 por ciento (13) de las mujeres encuestadas tienen son separadas el 22 por ciento (4) están unidas y el 6 por ciento (1) esta viuda. Se pueden apreciar que en el caso de las mujeres su situación de pareja se encuentra más precaria ya que el 72 2 por ciento están separadas y el 22 2 por ciento unidas

En el caso de los varones su relación de pareja se presenta más estable ya que el 57(4) por ciento están unidos y el 43(3) por ciento están casados y podemos estimar que podrían contar con el apoyo de la pareja para enfrentar iniciativas de negocios

VARIABLE EDUCACIÓN

En el nivel de educación de la población encuestada femenina de un total de 18 mujeres podemos destacar que el 11 2 por ciento (2) tenían primaria incompleta, el 22 2 por ciento (4) con primaria completa, el 38 8 por ciento (7) de las mujeres tienen educación secundaria incompleta, el 27 8 por ciento (5) tiene secundaria completa.

En el caso de los varones de un total de 7 encuestados podemos destacar que el 14 3 por ciento (1) presentan primaria incompleta, el 42 8 por ciento (3) con primaria completa, el 14 3 por ciento (1) con secundaria incompleta, el 28 6 (2) por ciento con secundaria completa.

VARIABLE EXPERIENCIA

Es importante destacar que la variable experiencia da un fuerte apoyo en el éxito del negocio ya que da una mayor seguridad en la gestión de la actividad. Entre las mujeres se revela según los datos recabados por la encuesta, que la Modista es la que ostenta el mayor número de años de experiencia con 15 años; la florista ostenta una experiencia de 12 años y la experiencia menor es la del Salón de Belleza con 2 años.

Para el sexo masculino podemos señalar que los datos recabados con la encuesta revelan que la mayor experiencia se expresa en la actividad de venta en Kiosco con 9 años de experiencia, el segundo lugar en experiencia lo ocupa la venta de pintura con 7 años; la experiencia menor es la de sastre con 4 años de experiencia.

VARIABLE TIPO DE NEGOCIO

En el género femenino el tipo de negocio destacan los siguientes: Fonda, Kiosco, Salón de Belleza, Floristería, Feria, Modista y vendedora de billete de lotería. De estos negocios podemos señalar que el 20 por ciento (5) se dedican al negocio de Fonda, el 13.7 por ciento (4) se dedican al negocio de kiosco, el 12 por ciento (3) se dedican a Salón de Belleza, el 12 por ciento (2) se dedican al negocio de floristería, el 8 por ciento (2) se dedican al negocio de feria, el 4 por ciento (1) se dedica a la actividad de modistería y el 2 por ciento restante (1) a la venta de billetes de lotería.

En el género masculino destacan las siguientes actividades Kiosco venta de raspados sastrería lava autos venta de pintura. De estos podemos señalar que el 42.8 por ciento (3) se dedican a la actividad de venta mediante kiosco el 14.3 por ciento (1) se dedica a la venta de raspados el 14.3 por ciento (1) a la actividad de sastrería, el 14.3 por ciento (1) a la actividad de lava autos el 14.3 por ciento (1) a la actividad de venta de pinturas

Es importante destacar que las mujeres confrontan diversas dificultades para insertarse en el mercado laboral en un empleo adecuado Esta situación es más grave en el caso de que no cuenten con estudios de Bachillerato o Universitarios Una causa de que las mujeres sean las mayores usuarias del microfinanciamiento es la situación de pocas oportunidades que enfrentan, por su condición de mujeres y pobres que las convierte en doblemente vulnerables

Ha sido contrastado a nivel internacional que las mujeres tienen una mayor responsabilidad al momento de hacer los pagos de sus préstamos ya que lo hacen con un mayor grado de responsabilidad, respecto a los varones Situación esta que tampoco es ajena en nuestro país, ya que se verifica de igual forma.

En el caso de San Miguelito las mujeres el mayor porcentaje de desocupadas está en cohorte de edades comprendidas entre los 20 a 24 y 30 a 39 años representando éstas en su conjunto el 52.4% del total de mujeres desempleadas

Las cifras también indican que a las mujeres les cuesta más trabajo conseguir un empleo que a los hombres. Ante esta realidad, buscan otras alternativas para mantenerse y muchas se convierten en microempresarias a pesar de que generalmente no se visualizan en ese papel sino como asalariadas.

La falta de educación financiera y administrativa, además de las dificultades de acceso al crédito y a nuevas tecnologías son sólo algunos de los obstáculos que enfrentan las mujeres que se dedican principalmente a la preparación y expendio de alimentos, a la confección y venta de artesanías, a la modistería y a ser operarias de belleza.

Aun cuando muchas logren montar su negocio, al convertirse en madres se provoca un desbalance en la familia, sobre todo si ella es la fuente principal de ingresos o es la que maneja el negocio. Explica Leydi de Hibbert, vicepresidenta de crédito y captación de Mi Banco de San Miguelito, institución que ofrece préstamos a micro y pequeños empresarios:

Existen múltiples obstáculos a los que tienen que enfrentarse las personas de escasos recursos, ya que al carecer de una educación adecuada, pocos ingresos y al no cumplir con los requisitos exigidos por las entidades crediticias para la obtención de préstamos, se le obstaculiza mucho más el acceso a un mejor estilo de vida.

CONCLUSIONES

CONCLUSIONES

Estas conclusiones son el resultado de la tematica analizada durante el desarrollo de esta investigacion y que reflejan la necesidad de brindar un mayor apoyo al microfinanciamiento en el Distrito de San Miguelito

- 1 La forma restringida en que se otorga el microfinanciamiento podría ser un factor que no incentiva al cliente a cumplir con sus obligaciones y podría poner en entredicho si en el futuro logrará seguir participando en los esquemas de financiamiento dado su historial crediticio
- 2 Las instituciones financieras formales al hacer uso de tecnologías tradicionales de crédito todavía no logran llegar a la mayoría de los micronegocios debido al costo relativamente elevado de los préstamos pequeños y a la carencia de formas de garantía requeridas
- 3 Los datos analizados en la presente investigación revelan que las mujeres son las mayores usuarias del microfinanciamiento y poseen un mayor grado de responsabilidad y cumplimiento si las comparamos con los niveles de responsabilidad y cumplimiento de los hombres
- 4 El estudio revela que la mayoría de las mujeres encuestadas son separadas de su pareja, y a las que les cuesta mas trabajo obtener un empleo Ante esta realidad buscan otras alternativas como el acceso a emprender micronegocios como una forma de sostenimiento económico para ellas y su familia.

- 5 La ausencia de educación en este grupo de mujeres contribuye a elevar la tasa de desempleo ya que tienen mas dificultades y barreras para obtener un empleo bien remunerado aquellas personas que no cuentan con alguna clase de estudios o preparacion técnica
- 6 Es importante destacar que la variable experiencia brinda un fuerte y estimable Apoyo en el éxito del negocio ofrece mayor seguridad en al gestión de la actividad
- 7 La falta de educación financiera y administrativa, además de las dificultades de acceso al crédito y a nuevas tecnologías son algunos de los obstáculos que enfrentan las mujeres que se dedican principalmente a la preparación y expendio de alimentos a la confección y venta de artesanias a la modisteria y a ser operarias de belleza
- 8 San Miguelito constituye un adecuado escenario para el examen de este fenómeno del microfinanciamiento y de esta forma contribuir a entender su desarrollo en otros contextos de similares condiciones

RECOMENDACIONES

RECOMENDACIONES

- 1 Promover a través del microfinanciamiento el derecho a un medio de vida adecuado mediante políticas sociales dirigidas a lograr que las personas tengan acceso a oportunidades de empleo remunerado y en condiciones dignas o por los menos que tengan la posibilidad de obtener un microfinanciamiento para desarrollar una actividad que le permita obtener el sustento diario para su familia.
- 2 Qué se realicen ingentes esfuerzos por promover que las instituciones financieras formales brinden a la mayoría de los micronegocios sus servicios utilizando sus tecnologías tradicionales de crédito bajando el elevado costo de los préstamos pequeños y que fomenten nuevas formas de garantía requeridas
- 3 El Estado a través de sus políticas sociales debe promover el combate al desempleo a través del estímulo de la micro y pequeña empresa, paralelamente con el fortalecimiento de la educación, inculcando en el estudiante el espíritu de emprendedor
- 4 En el Distrito de San Miguelito se debe capacitar a las personas que solicitan los servicios de microfinanciamiento en técnicas de gestión administración y presupuesto para que estén en capacidad de emprender y administrar sus micro negocios mejorando de esta forma su calidad de vida
- 5 Se deben crear capacitaciones a través de entidades como INADEH Alcaldía de San Miguelito AMPYME MIDES entre otros con el propósito de focalizar las políticas con los sectores que identifican esta problemática

- 6 Los gestores sociales deben ser especialistas en conocimientos técnicos y con la suficiente formación en cuanto a conocimientos y habilidades de gestión organizacionales y de esta forma insertarse en las actividades del microfinanciamiento en la búsqueda de soluciones y alternativas como una forma de enfrentar la pobreza

BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA

ANDER EGG Ezequiel METODOLOGÍA Y PRÁCTICA DEL DESARROLLO DE LA COMUNIDAD / Colección Política Servicios y Trabajo Social – Republica de Argentina – Edit Lumen —2003 – Pág 142

ARELLANO JAIME ELEMENTOS DE INVESTIGACIÓN LA INVESTIGACIÓN A TRAVES DE SU INFORME EDITORIAL EUNED SAN JOSE 1990

BLAXTER L HUGHES C TIGHT M CÓMO SE HACE UNA INVESTIGACIÓN EDITORIAL GEDISA BIBLIOTECA DE EDUCACIÓN Barcelona España

CASTRO TAVARA Martza ADMINISTRACIÓN E INTENTOS DE GERENCIA SOCIAL / Martza Castro Tavara – Universidad Nacional del Altiplano Oficina Universitaria de Investigación —Peru —2002 —Pág 145

DURSTON JOHN ¿QUÉ ES EL CAPITAL SOCIAL COMUNITARIO? / Naciones Unidas CEPAL ECLAC Serie políticas sociales 38 Santiago de Chile julio 2000 —Pág 44

ECO HUMBERTO COMO SE HACE UNA TESIS EDITORIAL GEDISA BARCELONA 1993

GONZALEZ DOBLES JAIME EL PROCESO INVESTIGATIVO EDITORIAL ALMA MATER SAN JOSE COSTA RICA 1986

HERNANDEZ SAMPIERI R Y OTROS METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN TERCERA EDICIÓN EDITORIAL MCGRAW HILL MÉXICO 2003

MARTINEZ CHAVEZ VICTOR FUNDAMENTOS TEORICOS PARA EL PROCESO DEL DISEÑO DE UN PROTOCOLO EN INVESTIGACIÓN EDITORIAL PLAZA Y VALDES MEXICO 2000

MOLINA MARÍA LORENA LA GERENCIA DE SERVICIOS SOCIALES / Republica de Argentina – Edit Lumen/Humanitas —1999 Pág 125

MORERA GUILLÉN NIDIA E LA GERENCIA DE ORGANIZACIONES PRODUCTORAS DE SERVICIOS SOCIALES / Republica de Costa Rica — Editorial de la Universidad de Costa Rica Ciudad Universitaria Rodrigo Facio —2001 — Pág 111

ONU GESTIÓN DE PROGRAMAS SOCIALES EN AMÉRICA LATINA — Comisión Económica para América Latina y el Caribe —Serie políticas sociales 25 Volumen I — Santiago de Chile 1998 —Pág 140

ONU METODOLOGÍA PARA EL ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DE PROGRAMAS SOCIALES —Comisión Económica para América Latina y el Caribe —Serie políticas sociales 25 Volumen II — Santiago de Chile 1998 —Pág 140

PARDINAS FELIPE METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN EN CIENCIAS SOCIALES EDITORIAL SIGLO XXI 1989

PNUD INFORME NACIONAL DE DESARROLLO HUMANO 2002

SIERRA BRAVO R TESIS DOCTORALES Y TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA TERCERA EDICION EDITORIAL PARANINFO MADRID 1994

CELATS Temas Actuales de Trabajo Social Latinoamericano
Acción Crítica Aportes para un Estudio de la Pobreza

TOMÁS AUSTIN MILLÁN CIENCIAS SOCIALES EN LA RED, PARA TODAS LAS NECESIDADES

DAVID HUNTER Y P WHITTEN (EDS)"POBREZA EN ENCYCLOPEDIA OF Anthropology Págs 313-14 ç

CEPAL SERIE FINANCIAMIENTO DEL DESARROLLO N° 139

Gestión social (s/f) Sitio web de la empresa Interconexión Eléctrica S A E S P (ISA)
[http //www isa.com co/pragma/documenta/ISA/secciones/ISA/HOME/MS/SOC/QH/GS/doc_163](http://www.isa.com.co/pragma/documenta/ISA/secciones/ISA/HOME/MS/SOC/QH/GS/doc_163)

OÑORO MARTÍNEZ, R.C (2007) ENSAYOS DE GERENCIA SOCIAL OTRA GERENCIA ES POSIBLE, RIQUEZA, LA DE PRODUCCIÓN PRACTICO Texto completo en [www eumed net/libros/2007c/315/](http://www.eumed.net/libros/2007c/315/)

BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO, Departamento de Integración y Programas Regionales, Instituto Interamericano para el Desarrollo Social Junio 2006, Serie de Documentos de Trabajo I-60

BEATRIZ MURULANDA Y MARIA OTERO PERFIL DE LAS MICROFINANZAS EN LATINOAMÉRICA EN 10 AÑOS DE VISIÓN Y CARACTERÍSTICAS

ROMÁN, RAFAEL LA POBREZA CRÍTICA EN CENTROAMÉRICA AMENAZA INTERAMERICANA. CID, Curso XXXVI abril 1997

KLIKSBERG, BERNARDO POBREZA UN TEMA IMPOSTERGABLE NUEVAS RESPUESTAS A NIVEL MUNDIAL 1993, Fondo de cultura económica S A. DE C V México, D F

http://www.uncdf.org/english/microfinance/pubs/newsletter/pages/2005_09_sp/voice (FNUDC) Microfinance

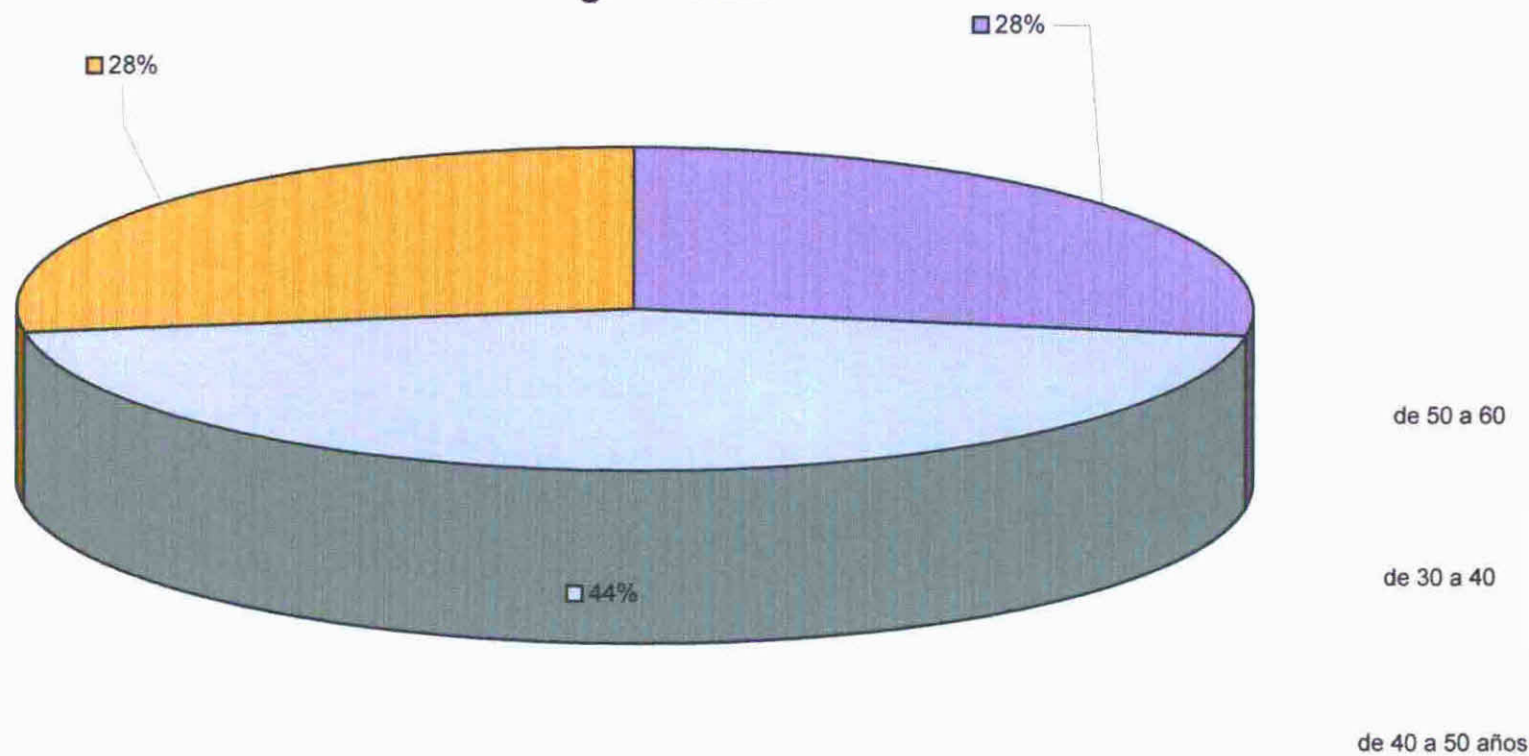
<http://www.comfama.com/contenidos/servicios/GerenciaSocial/Generalidades>

Sitio web del municipio de Paipa, Colombia. [http://www.transparencia. Gestión social](http://www.transparencia.paipa.gov.co/proyectos/gestion%20social) (2005) paipa.gov co/proyectos/gestion social

Universidad del Valle de Cali Colombia (2001)Concepto de gestión comunitaria Sitio web del Centro Internacional de Agua Potable y Saneamiento

ANEXOS

GRAFICO N°1. Hombres Encuestados en el Distrito de San Miguelito, Según Edad.



**GRAFICO N° 2. Mujeres Encuestadas en el Distrito de San Miguelito,
Según Edad.**

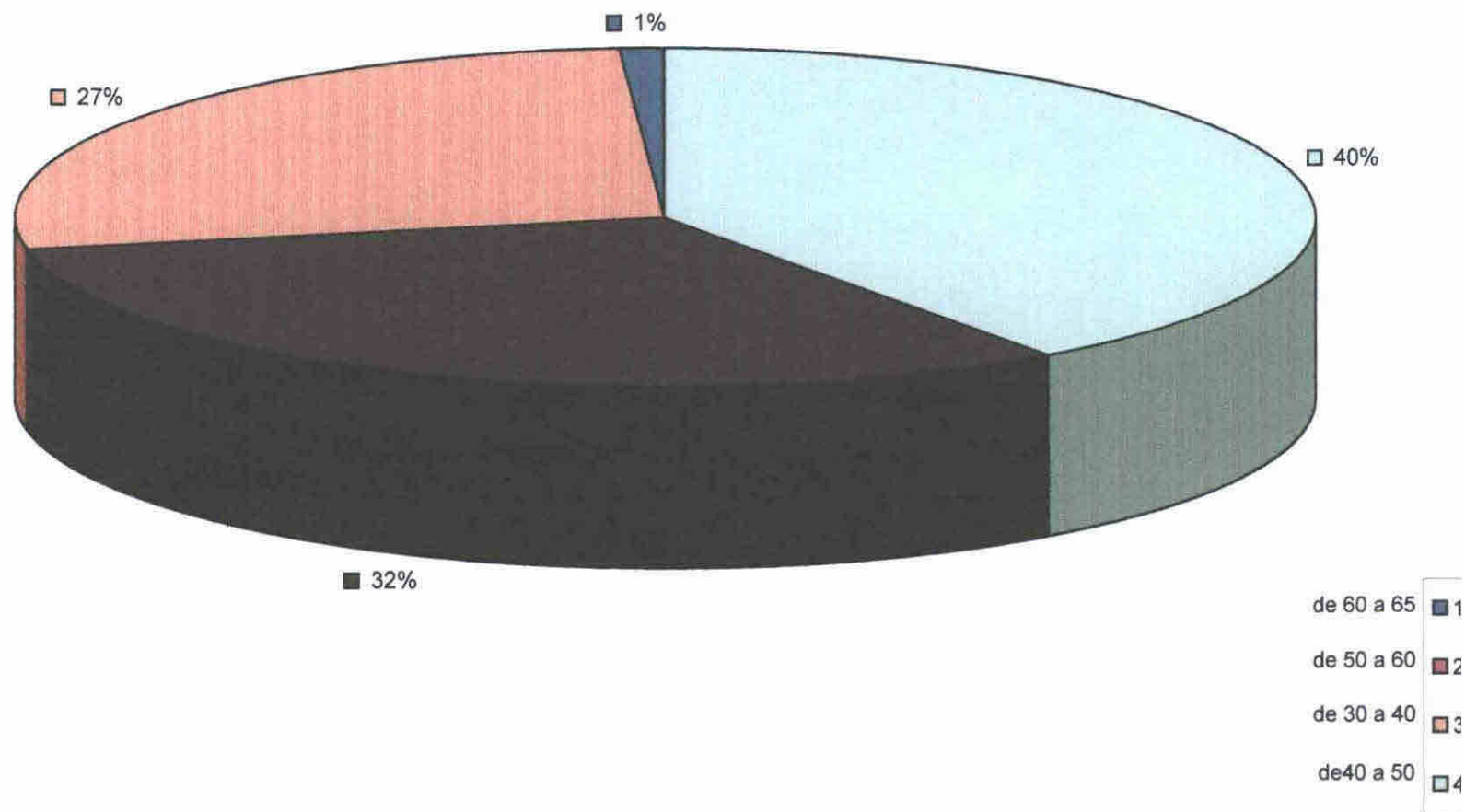
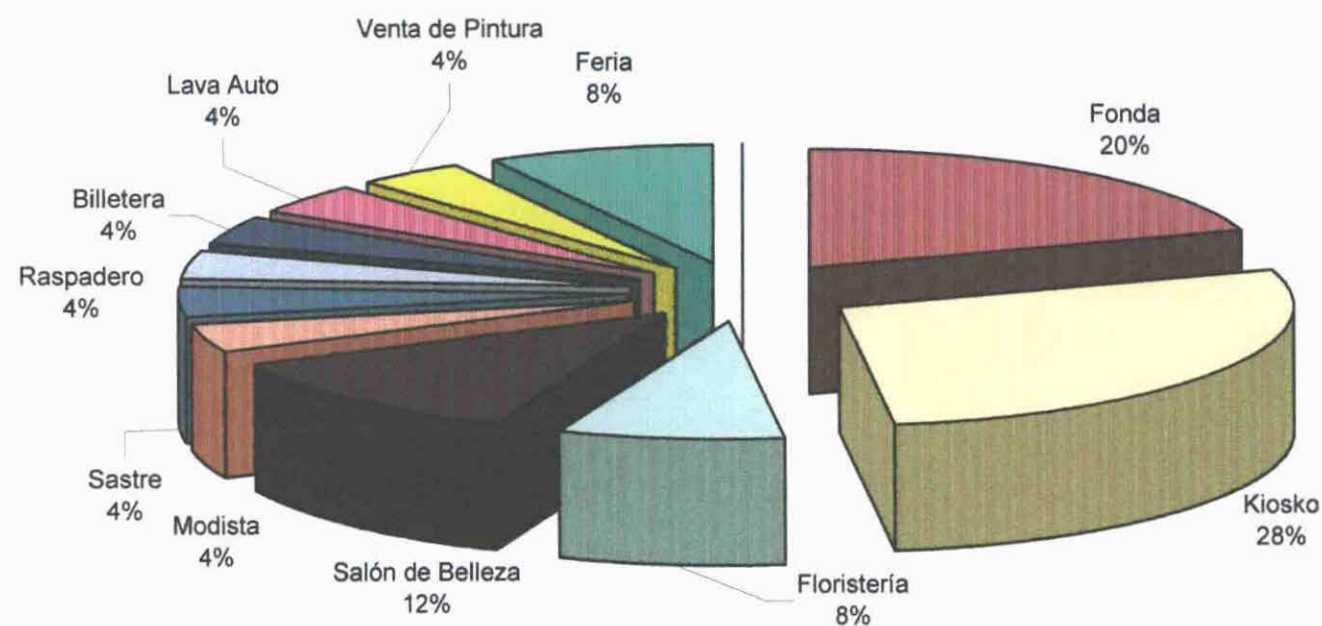


GRAFICO N°3. TIPO DE NEGOCIO EN EL DISTRITO DE SAN MIGUELITO



NEGOCIOS	Fonda	Kiosko	Floristería	Salón de Belleza	Modista
Sastre	Raspadero	Billetera	Lava Auto	Venta de Pintura	Feria

GRAFICO N°4. Nivel de Educación de la Población Encuestada en San Miguelito

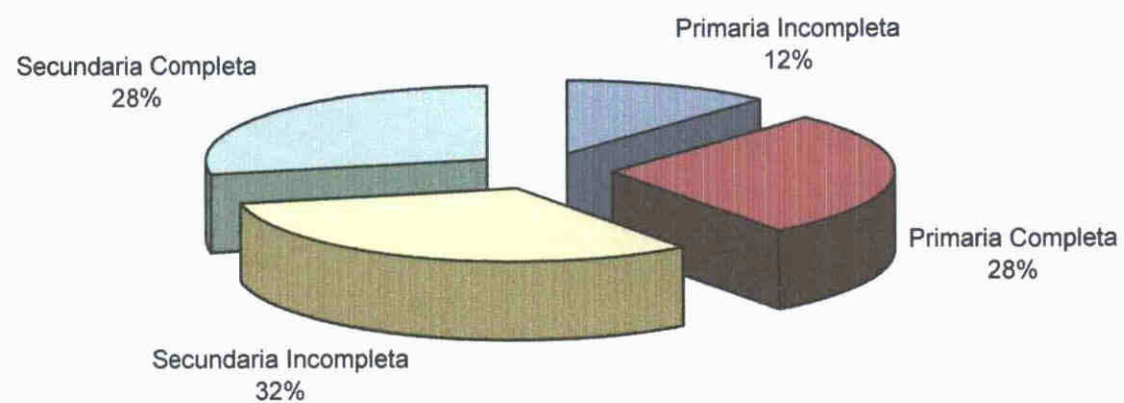
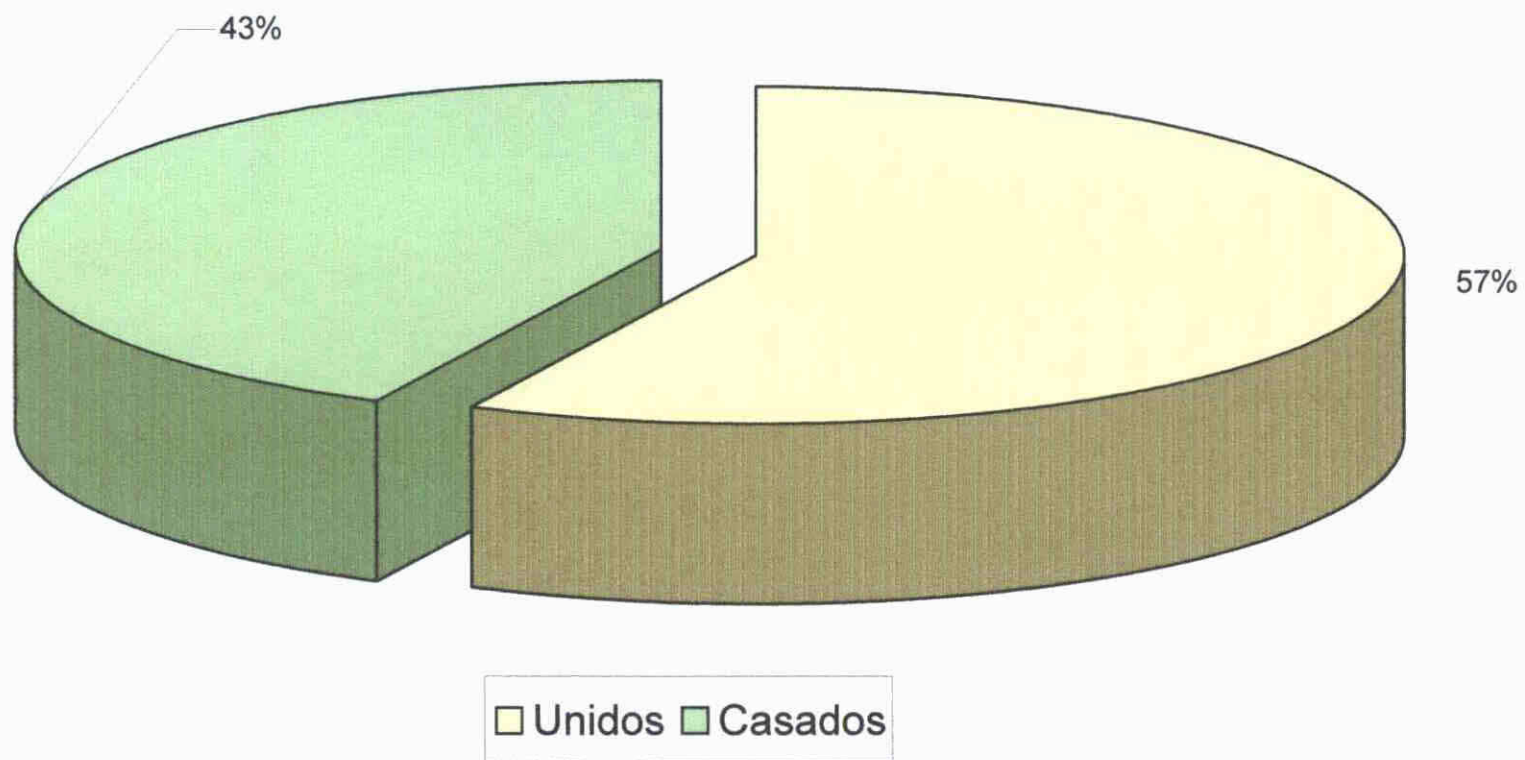
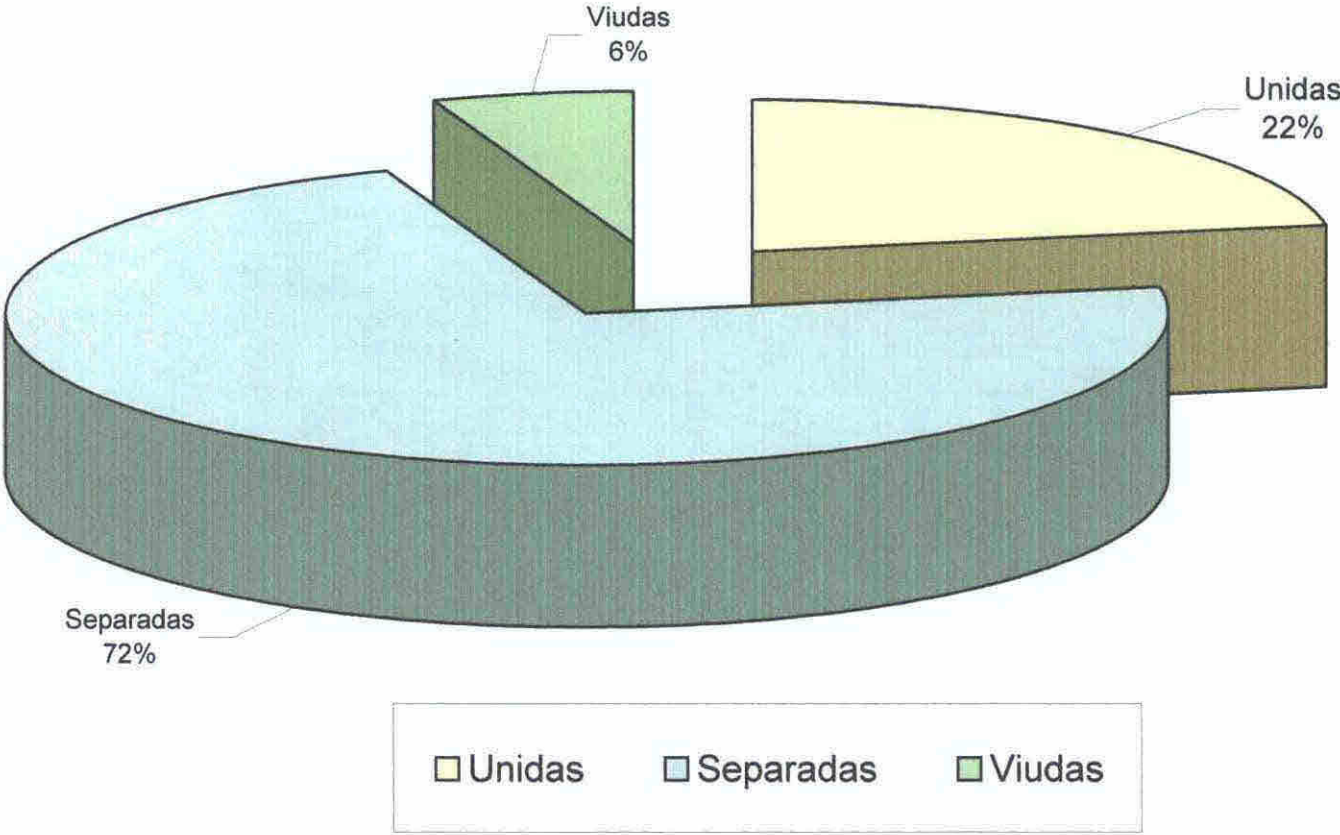


GRAFICO N°5. Encuesta a Hombres en el Distrito de San Miguelito, según Estado Civil.



**GRAFICO N° 6. Encuesta a Mujeres en el Distrito de San Miguelito,
según Estado Civil.**



GLOSARIO

AMPYME Autoridad de la micro pequeña y mediana empresa, entidad autónoma del Estado y regente del sector Entidad rectora del Sistema Nacional de Fomento Micro financiero

Micro empresa Unidad económica, formal o informal que genere ingresos brutos o facturación anual hasta la suma de Ciento cincuenta mil Balboas (B/ 150 000)

Pequeña empresa Unidad económica formal que genere ingresos brutos o facturación anual desde Ciento cincuenta mil Balboas con un centésimo (B/ 150 000 01) hasta un Millón de Balboas (B/ 1 000 000)

Servicios Microfinancieros Aquellos servicios financieros que demanda el sector de la Micro y Pequeña empresa, tanto en el área rural como urbana, siendo estos captación de depósitos créditos seguros bienes raíces entre otros

Microfinanzas urbanas Servicios financieros ofrecidos a la Micro y Pequeña Empresa en el área urbana.

Micro crédito Crédito concedido en cualquier modalidad, sea a una persona natural o jurídica, siendo ellos emprendedores empresarios y empresas del sector de la Micro y Pequeña Empresa, destinado a financiar sus actividades en sectores de producción, comercialización o servicios cuya fuente principal lo constituye el producto de las ventas e ingresos generados por dichas actividades adecuadamente verificados

Muestreo Por Conveniencia Éste procedimiento consiste en seleccionar las unidades muestrales más convenientes para el estudio o en permitir que la participación de la muestra sea totalmente voluntaria.

Estudio exploratorio en que el investigador selecciona por conveniencia determinados puntos muestrales a un numero que considera razonable sin utilizar ningun otro criterio de selección adicional Este procedimiento facilita la captación de unidades muestrales válidas para el estudio

1 TITULO DEL PROYECTO

“ANALISIS DEL MICROFINANCIAMIENTO EN EL DISTRITO DE SAN MIGUELITO COMO UNA ALTERNATIVA PARA REDUCIR LA POBREZA. PERÍODO 2002 2006”

2 CODIGO**3 DATOS DEL ESTUDIANTE**

Nombre	Emila Lelis Perez
Cédula	4-166-244
Teléfonos	Celular 6482 9677
Oficina	501-4514 501-4515 Ext 347
Domicilio	391 1134

4 ESPECIALIDAD

Gerencia del Bienestar Social

5 DURACIÓN (ESTIMADA en meses)

Hemos determinado que la elaboración e investigación de la tesis se efectuara en 12 meses

6 FECHA DE INICIO Y TERMINACION

Iniciaremos el estudio el 3 de noviembre del 2006 para ser terminado en noviembre del 2007

7 UNIDAD EJECUTORA DEL PROYECTO

VICERRECTORIA Y POSTGRADO

8 Resumen Breve

El estudio consiste en el análisis del Microfinanciamiento en Panamá, para determinar si este constituye en alguna medida, una alternativa que coadyuva a reducir la pobreza, y proporciona ingresos a los grupos más vulnerables

Un pequeño préstamo puede influir de manera importante para cambiar la vida de una familia. Varios micro créditos pueden fortalecer una comunidad. Por lo general los clientes del microfinanciamiento son personas pobres y de bajos ingresos. Entre ellos puede haber mujeres que están en el mercado informal y son cabeza de familia, pensionistas, artesanos o pequeños agricultores. El grupo de clientes de una organización financiera determinará la misión y los objetivos de esa organización.

Una institución de microfinanciamiento es una organización que presta servicios financieros dirigidos a los pobres. Pese a las diferencias que existen entre las instituciones de micro financiación, todas tienen las características comunes de prestar servicios financieros a una clientela más pobre y más vulnerable que los clientes de los bancos tradicionales.

El Año Internacional del Micro crédito 2005 destaca la importancia de la micro financiación como parte integrante de nuestro esfuerzo colectivo para alcanzar los objetivos de desarrollo del milenio

Durante la década del sesenta y setenta los mercados financieros de la región centroamericana se caracterizaron por una alta participación del Sector Público sobre todo en creación de Instituciones y Programas cuyos objetivos principales eran la canalización de recursos subsidiados hacia el sector agropecuario. Las entidades públicas más importantes para el otorgamiento de los créditos han sido los bancos de fomento y desarrollo los cuales funcionaban desde los años veinte y treinta, del siglo pasado.

Estos bancos otorgaban créditos a su cliente y en muchos casos iban acompañados por programas especiales de asistencia técnica, ejecutados por los Ministerios de Agricultura de cada país.

La evolución en el microfinanciamiento pasa de Organizaciones No Gubernamentales (ONG) para convertirse en Instituciones Financieras reguladas como parte de una estrategia de expansión. De todas las instituciones que han venido ofreciendo servicios de microfinanciamiento sólo permanece un grupo selecto. En la actualidad se observa una tendencia a la creación de redes en la que participan las de mayor importancia a nivel nacional.

La tendencia del mercado es ampliarse con la participación creciente de nuevos bancos cooperativas y financieras que aun sin contar con metodologías especializadas ven en este segmento potencialidades de crecimiento en un

entorno de mercado financiero sumamente competitivo con nuevas formas y mecanismos de endeudamiento

9 DESCRIPCION DEL PROYECTO

a Introducción (Planteamiento del Problema, Antecedentes, Importancia)

Planteamiento del Problema

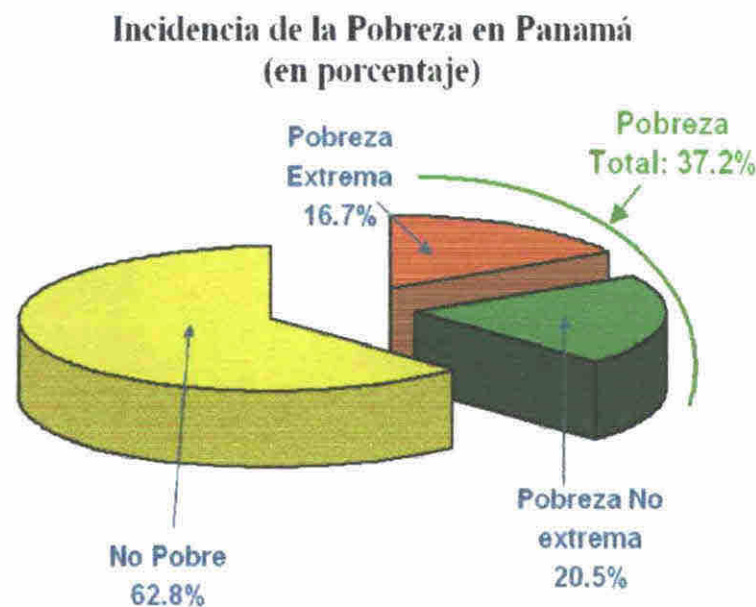
Las ultimas estimaciones disponibles para los países de América Latina, referidas al año 2006 indican que en ese año un 36 5% de la población de la región se encontraba en situación de pobreza. La extrema pobreza o indigencia abarcaba, por su parte a un 13 4% de la población. Con ello el total de pobres alcanzaba 194 millones de personas de las cuales 71 millones eran indigentes³⁶

Debido al sostenido crecimiento económico alcanzado por América Latina en los ultimos cuatro años las tasas de pobreza e indigencia disminuyeron nuevamente en el año 2006 alcanzando 36 5% y 13 4% respectivamente. Estos valores representan los niveles más bajos registrados desde 1980. Con ello se ha logrado que el número de personas pobres en la región descienda de los 200 millones, cifra observada en 1990.

³⁶ Las cifras para 2006 corresponden a una combinación de estimaciones basadas en las encuestas de hogares de ese año para doce países (Argentina, Brasil, Chile, Costa Rica, Ecuador, Honduras, México, Panamá, Perú, República Bolivariana de Venezuela, República Dominicana y Uruguay) y a proyecciones efectuadas a partir de encuestas anteriores para los demás países. Las nuevas tasas de pobreza e indigencia son menores a las que se había previsto anteriormente que para 2006 alcanzaban 38 5% y 14 7%.

Podemos entender como pobreza, aquella situación en que los ingresos de la familia son inferiores a los gastos en un hogar, y también en aquellas situaciones en que no se puede cubrir las necesidades básicas tales como, vivienda, educación y alimentación, debido a la falta de un empleo decente que permita al jefe (a) de familia cubrir dichas necesidades.

El número de personas en situación de pobreza tiene una tendencia creciente, tornándose en un problema de primer orden. En este sentido se hace necesario buscar alternativas con el propósito de reducir la pobreza en nuestro país.



Fuente: ENV 2003. Ministerio de Economía y Finanzas. Dirección de Políticas Sociales.

Segun la Encuesta Nacional de Niveles de Vida ³⁷ se señala que de cada 100 personas 40 son pobres de 1 000 519 mil personas que viven en las ciudades 232 000 (28 19%) es decir 15 de cada 100 son pobres

En el área Rural no indígena 59 de cada 100 personas son pobres y entre los indígenas se señala que 95 de cada 100 A nivel nacional existen unos 154 000 niños y niñas pobres lo que se traduce en que de cada 100 niños menores de 5 años 53 son pobres De todos los pobres podemos señalar que el 15 por ciento son niñas y niños menores de 5 años Existe más población joven en estado de pobreza, que adultos mayores

De cada 100 personas pobres existen 18 jóvenes en la cohorte de edad de 15 a 24 años El 31 por ciento de los pobres habitan en el área metropolitana, en la región Central el 26 por ciento el 18 por ciento en la región Occidental y en las áreas Indígenas el 19 por ciento

De acuerdo con los datos estadísticos del **Informe Nacional de Desarrollo Humano 2002 (INDH)** se revelan desigualdades muy marcadas Es destacable que Panamá es la provincia con mayor logro en contraste con las comarcas indígenas de Wargandí y Madugandí que son las de menor logro

El informe destaca además que donde se dan las mayores brechas de desigualdad entre distritos es en la dimensión decente de vida, y los mayores logros se dan en el área urbana, y consecuentemente los menores logros en las zonas indígenas

De acuerdo con estimaciones realizadas por el PNUD se indica que la pobreza de Panamá alcanza un 40 5 por ciento que se divide en 14 por ciento de pobreza general y un 26 5

³⁷ Ministerio de Economía y Finanzas, Dirección de Políticas Sociales, Proyecto PAN/96/003 Estudio de Niveles de vida.

por ciento de pobreza extrema, y se concreta un estado de vulnerabilidad en muchos grupos humanos como lo son los campesinos y obreros agrícolas en áreas rurales

De la misma forma, los pobres urbanos incluyendo a la población afro panameña y los indígenas pobres (que representan el 10 por ciento de la población total del país) se encuentran en el ³⁸95.4 por ciento que vive en pobreza y el 86.4 por ciento en pobreza extrema.

Las estrategias micro financieras pueden incrementar el ingreso aumentar la seguridad individual y del núcleo familiar y mejorar las relaciones sociales. Los programas que promueven al sector de la microempresa procuran ampliar las oportunidades económicas de las personas que trabajan en él mediante la creación de condiciones necesarias para el crecimiento y desarrollo de las empresas y la generación de ingresos. La realización exitosa de estos programas tendrá numerosos efectos positivos no solamente para las microempresas, sino para toda la sociedad.

Un elemento central para promover el desarrollo de este sector es la eliminación de los diversos obstáculos e impedimentos que encaran los microempresarios. El Microfinanciamiento es una política para reducir la pobreza, mediante préstamos a intereses blandos para mejorar la economía, reducir la pobreza, disminuir el desempleo. Los intereses son relativamente bajos de 10 a 15 por ciento. Es una alternativa de ahorro y crédito para los sectores menos favorecidos con el fin reducir la pobreza.

³⁸³⁸ Ministerio de Economía y Finanzas, Dirección de Políticas Sociales, Proyecto PAN/96/003 Estudio de Niveles de vida.

Si se entiende como pobreza una situación donde existe un nivel muy bajo de ingreso anual (línea de pobreza B/75 00 por mes) por hogar elevar el nivel de vida equivaldría a reducir la insuficiencia de recursos y mejorar el nivel de vida, utilizando estrategias que reduzcan la vulnerabilidad y protejan las formas de subsistencias asegurando la sostenibilidad de un ingreso continuo para los hogares que le permitan cubrir sus necesidades básicas

Definir la pobreza en términos de relaciones de poder implica que la evaluación del impacto de la estrategia del financiamiento debe focalizarse en un contexto geográfico e histórico de grupos de pobres que se benefician de los servicios financieros de los cuales tradicionalmente han sido excluidos por su bajo ingreso o porque están ubicados en el mercado informal

En muchos países subdesarrollados destacando los de Asia y Latinoamérica, las finanzas están emergiendo Los casos exitosos como los del Banco Grameen en Bangladesh, Banco Sol en Bolivia y Ademi en Rusia y las cooperativas Raiffeisen en Alemania en donde se han puesto las finanzas al servicio de la comunidad

Las Instituciones de micro finanzas pueden ser ONG s Cooperativas de Ahorro y Crédito Bancos gubernamentales Comerciales o Instituciones Financieras no bancarias En nuestro país cabe mencionar Multicredit Bank, Mi Banco Microserfin, Global Bank, Banco Nacional de Panamá, y Micro banca de la Caja de Ahorros Los clientes usualmente son “empresarios auto empleados de bajos ingresos tanto en áreas urbanas

como rurales Entre ellos comerciantes vendedores ambulantes artesanos dueños de abarroterías fondas y conductores de taxis

b Hipótesis de Trabajo

El micro crédito puede contribuir a combatir la pobreza mediante la obtención de un ingreso continuo para los grupos más pobres

c Objetivos General

Analizar la importancia del microfinanciamiento como instrumento de combate y reducción de los niveles de pobreza.

c.1 Objetivos Específicos

c.1 1 Analizar las políticas de gobierno en el área del microfinanciamiento

c.1 2 Establecer la importancia del microfinanciamiento en el combate a la pobreza

c.1.3 Analizar los requisitos y criterios de las diversas instituciones que brindan microfinanciamiento

c.1 4 Determinar la contribución del microfinanciamiento en la reducción de los niveles de pobreza y desigualdad

d. DESCRIPCION Y CONOGRAMA DE ACTIVIDADES

MESES ACTIVIDAD	Dic/ 2006	En/fe 2007	Mar/ab 2007	May/jun 2007	Jul/agos 2007	Oct/nov 2007
Selección del tema y elaborar proyecto de tesis						
Desarrollo de la investigación						
⊗ Elaboración del Marco Teórico						
⊗ Elaboración y aplicación de los instrumentos						
⊗ Análisis e interpretación de los datos						
⊗ Finalización de la tesis						
SUSTENTACION DE TESIS						

Financiamiento (Indicar recursos financieros, infraestructura y cualquier otro apoyo con que se cuenta.)

Los recursos a utilizar para la elaboración de este proyecto son propios, no se

Cuenta con ningun financiamiento u otro apoyo de ninguna indole

11 Presupuesto

a. Materiales	B/500 00
b Transporte	B/300 00
c. Otros Gastos	B/300 00
d Matrícula	B/300 00
e. Revisión y Corrección	B/.200 00
f Cronograma de Gastos	

a. Materiales	B/400 00
Papel	B/ 25 00
Tinta para Computadora	B/ 50 00
Fotocopias	B/50 00
Encuadernación	B/.50 00
Otros Gastos (Logística)	B/225 00

b Transporte **B/300 00**

Aplicación de los Instrumentos **B/ 200 00**

Recopilación de Información **B/100 00**

c. Otros Gastos **B/500 00**

Matricula de Tesis **B/300 00**

Correcciones **B/ 100 00**

Revisión **B/100 00**